全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

Jingdian
(经典珍藏版)
Zhencangban

每天读点理财学

Meitiandudian LICAIXUE

没有最好的理财观，只有最适合自己的理财观

如果你的大部分资金还都用于定期或活期储蓄；
如果每个月的住房按揭贷款占到家庭月收入的50%以上；
如果把你的家庭所有成员的信用卡额度加起来，超过了家庭月收入的5倍；
如果你的家庭没有购买任何偏重保障功能的保险产品……
如果你觉得这些情景似曾相识，
那么，
你需要提高你的理财能力了！

晓 运◎编著





中国长安出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书
理想藏书55188

Jingdian
（经典珍藏版）
Zhencangban

每天读点理财学

Meitiandudian licaixue

没有最好的理财观，只有最适合自己的理财观

晓 运◎编著



中国长安出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍
理想藏书55188
www.55188.com

图书在版编目(C I P)数据

每天读点理财学/晓运编著 .一北京:中国长安出版社,2010.7
ISBN 978-7-5107-0211-2

Ⅰ.①每… Ⅱ.①晓… Ⅲ.①私人投资—基本知识
Ⅳ.①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 122093 号

每天读点理财学

晓运 编著

出版:中国长安出版社
社址:北京市东城区北池子大街 14 号(100006)
网址:http://www.ccapress.com
邮箱:ccapress@yahoo.com.cn
发行:中国长安出版社 全国新华书店
电话:(010)65281919 65270433
印刷:北京才智印刷厂
开本:710mm×1000mm 1/16
印张:16.25
字数:200 千字
版本:2010 年 9 月第 1 版 2010 年 9 月第 1 次印刷

书号:ISBN 978-7-5107-0211-2
定价:29.80 元

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前 言

理财时代已经来临，面对挑战，你准备好了吗？

理财，看起来是一个高深艰涩的词，仿佛远离普通大众，其实不然。一个人只要手中有钱，就必然会安排金钱的走向，比如消费、储蓄或者投资。因此，不管有意还是无意，其实你每时每刻都在理财，只是理得好不好而已。假如你有10000元闲钱，你会怎么安排呢？

林娇："10000元闲钱？我手里一般不会有闲钱的。如果有10000元，首先就会补充银行存款，保证银行存款可以满足我的日常开销以及可能临时需要的开支。如果还有剩余，肯定拿去买基金或者股票，流动性比较强，还能等着分红或者飙升。"

王傲："如果现在有10000元，我肯定是拿去投资朋友的饭店。那家店是我和朋友一起投资的，但因为我每日还要上班，所以餐饮店的日常事务都交给朋友打理，我主要提供资金。现在餐饮店开张没多久，生意日渐红火，正好感觉资金短缺，所以有钱肯定会放在那里。"

方华："我如果现在有10000元闲钱，这个周末就和老公去趟海南，吃住行都安排得舒服些，一定要玩得开心。如果还有剩余，就全部孝敬爸妈，让他们也出去玩玩，辛苦了大半辈子，还没有出去旅游过呢！"

周大爷："有10000块钱肯定都会给孙子。我年纪大了，没多少地方花钱，每个月退休金都用不完。花钱最多的就是去医院，但那个可以报销。所以，有闲钱我就不自己留着了。孙子今年刚刚考上大学，学费挺高，这些钱就当爷爷给的一点礼物。"

每个人都在理财，只是方式不一样而已。理财时代的来临对每一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

个社会人都是一个挑战。在以前，两个人如果收入差不多，那么其生活水平和质量也就差不多。可是理财时代则不然，同样收入的两个人由于各自理财水平不一样，他们的生活水平和质量就很可能会有天壤之别。理财的终极目标不是累积金钱，而是累积幸福。因此，每个人要想使自己的生活变得更加幸福美好，除了勤奋工作以外，还需要努力提高自身的理财能力和水平。

人生需要规划，钱财需要打理，理财决定命运。每一个人都有必要了解理财知识，站在理财高起点提升自己的理财能力。一个人越晚理财，压力越大；越早理财，越早受益。

理财是一生的功课，需要扎实的基本功。有的人因为不懂得理财，始终与贫困为伍；有的人轻视理财，得到的财富是昙花一现；还有的人缺乏理财技巧，财富越理越缩水。财富与风险同在，没有理财技巧的人，理财犹如火中取栗，很容易被烫着手。那么，如何合理有效地进行理财呢？这是很多人心中的疑问，本书将为你解开心中疑惑，让你更好地规划和管理手中的金钱。

本书用最直观浅显的语言，为你解读一些看似深奥晦涩的理财知识，让你了解经济学常识与理财技巧，教你如何投资获利、节流省钱、储蓄资金、合理消费、防范风险等等。本书通俗易懂，是一本操作性和实用性都很强的理财枕边书，希望它成为你理财的好助手。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目录 Contents

第一章　入门：理财是伴随你一生的理念

财商与智商、情商一样，都是一种指导人们行为的无形力量。财商体现的是一个人判断金钱的敏锐性，它反映了一个人在财务方面的智力，也就是理财的智慧。理财是理一生的财，它伴随我们一生，对我们的生活起着举足轻重的作用，因此，学习理财知识，有效运用金钱是现代人应该具备的能力。

理财改变人生 …… 2
会理财富一生，不会理财穷一世 …… 5
理财决定“钱”途，越早进行越有效果 …… 8
理财不是有钱人的专利，贫富皆需 …… 10
理财成就幸福生活 …… 13
解密不同家庭的理财术 …… 15
提高财商，成为理财能手 …… 18
女人与男人理财的区别 …… 21

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

女人理财要跟着年龄走 …………………………………………… 24
做好一生的理财规划 …………………………………………… 27
绕开误区，正确认识理财 ………………………………………… 29

第二章　经济：理财要知道些经济学常识

理财需要的不仅是资金，它还需要以经济学为指导和一些必要的经济学知识做后盾。懂得、了解一些经济学常识，不但有助于我们赚取财富，而且对财富的积累、保护和管理也是一种强有力的内在支撑力量，同时也会提高我们的内涵及修养。

重视经济学知识，掌握理财技巧 ………………………………… 34
宏观经济与微观经济 …………………………………………… 36
宏观调控 ………………………………………………………… 38
通货膨胀 ………………………………………………………… 40
泡沫经济 ………………………………………………………… 43
利率 ……………………………………………………………… 45
利息、单利、复利 ……………………………………………… 47
股票的分类 ……………………………………………………… 50
开盘、收盘 ……………………………………………………… 52
牛市、熊市、平衡市 …………………………………………… 54
洗盘 ……………………………………………………………… 56
建仓、平仓、持仓、仓位 ……………………………………… 58
开放式基金与封闭式基金 ……………………………………… 61

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金总回报的计算方法 …… 63
股票与基金的区别 …… 65
正确评价投资回报的方法 …… 67
人民币升值的影响 …… 68

第三章 投资：让钱在你手里长大

投资是让渡（让出并转移）一些资产而换取另外一些资产的活动，合理的理财就包括合理的投资。一项合理的投资往往会带来一定的回报，最明显的表现是物质财产的增多，也就是所谓的“财源滚滚”。

树立正确的投资理念 …… 72
掌握购买理财产品的要点，明明白白投资 …… 75
股票，充满诱惑的华丽冒险 …… 78
减少投资风险的炒股策略 …… 81
基金，专家帮你打理的财富 …… 85
选择基金的方法 …… 87
投资基金有五忌 …… 91
保险，风险的控制阀 …… 93
人生不可或缺的 5 张保单 …… 97
收藏，爱好与投资两不误 …… 100
投资要学会“组合” …… 103
避开投资的误区 …… 105

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章 节流：省一半的钱，你的收入等于两倍

台湾“经营之神”王永庆曾经说过：“节省一元钱等于净赚一元钱。”虽然大钱是赚出来的，但不懂得省钱，就很难积累出大钱。理财重要的一个方面就是节流，让省钱成为一种习惯，对我们的理财和未来有着深远的意义。

节流是理财的关键 …… 110
节俭是穷人成为富人的武器 …… 112
加入“抠抠族”，将省钱进行到底 …… 114
做个“账客”，财富会越“记”越多 …… 117
生活处处可省钱 …… 121
巧刷信用卡，“卡奴”变“卡神” …… 124
精打细算，旅游也可以省钱 …… 127
成为“理车族”，学会省钱养车 …… 130
要美丽，也要节俭 …… 133
学会杀价，购物更省钱 …… 136

第五章 储蓄：存下来的钱才是你的

储蓄是理财的一个重要渠道，资本的积累是所有投资理财手段和技巧的基础和前提。持之以恒地储蓄，能确保理财计划的顺利进行。因此，进行合理的储蓄，是“万里长征”的第一步。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

合理储蓄是最基本的理财方式 …… 140
养成储蓄的习惯 …… 142
储蓄的种类 …… 144
12 存单法，让每一笔闲钱都生息 …… 147
阶梯式储蓄，最大限度地获取利息 …… 149
组合储蓄法，让钱越存越多 …… 151
精明存钱，为家庭储蓄资本 …… 153
教育储蓄，未雨绸缪的长期规划 …… 156
储备应急资金，提高风险抵抗力 …… 159
认清储蓄的误区 …… 162

第六章　消费：只买对的，不选贵的

金融大鳄乔治·索罗斯曾经说过：“赚钱，一个乞丐就可以做到；用钱，十个哲学家都难以做好。”一个人如果不知道怎样合理地消费，那么，他的消费只是挥霍。而会消费的人，会越花越富有。

做个成熟的消费者 …… 166
合理消费，越花越富有 …… 169
按需购物，理性消费 …… 172
揭开商家打折的面纱 …… 175
关于消费者剩余 …… 178
控制消费欲望，从“穷忙族”变身为“富闲族” …… 181
家庭消费技巧 …… 184
买车，三思而后行 …… 187

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

赶走遗憾消费心理 …… 190
雾里看花花不真，谨防消费误区 …… 192

第七章 防范：风险无处不在

理财和风险是孪生子，只要有理财存在，伴随而来的就是风险。任何一个准备理财，或已经在各个实业投资的人，都应该认清并正视风险，从而树立风险意识，并相应地做好防范工作。

读懂风险，合理选择理财产品 …… 196
低风险高回报，不切实际的投资童话 …… 199
打好债券投资的“保卫战” …… 202
降低收藏的风险 …… 205
防范储蓄风险 …… 208
解析期货交易的风险 …… 211
鸡蛋不要放进一个篮子里 …… 214
警惕“羊群效应”，跟风理财风险多 …… 217
规避网上购物的风险 …… 220

第八章 借鉴：名人理财经

理财不是碰运气的游戏，而是一种可以用合理和具体的方法来操作的事业。学习投资大师的智慧和经验是理财成功的捷径。投资大师

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

总结出的理财哲学和策略简单却独特，借鉴他们的理财经可以扩宽投资者的视野，丰富投资经验。

本杰明•格雷厄姆：认清“市场先生” …… 224
约翰•邓普顿：逆向投资 …… 226
罗伊•纽伯格：只求做好，但不贪心 …… 228
菲利普•A•费舍：抱牢杰出公司的股票 …… 231
李嘉诚：理财是一场“马拉松竞赛” …… 234
沃伦•巴菲特：投资要不按“常理”出牌 …… 237
吉姆•罗杰斯：正确把握供求关系 …… 240
彼得•林奇：像须鲸一样筛选股票 …… 243
何丽玲：有多少钱，做多少事 …… 246

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章

入门：理财是伴随你一生的理念

财商与智商、情商一样，都是一种指导人们行为的无形力量。财商体现的是一个人判断金钱的敏锐性，它反映了一个人在财务方面的智力，也就是理财的智慧。理财是理一生的财，它伴随我们一生，对我们的生活起着举足轻重的作用，因此，学习理财知识，有效运用金钱是现代人应该具备的能力。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



理财改变人生

理财改变人生，我们已经进入了理财时代，懂得金钱的价值，学会如何明智地理财，这是每个现代人必备的生存能力。

在理财领域有这样一句话叫“你不理财、财不理你”，实际是指一个人对理财的用心程度将直接影响他的理财结果乃至一生的命运。有人曾经计算过，每年相差 1 个百分点的收益率在 30 年后对一个人的财富将相差巨大的数额。这也就是说，一个人是否花心思在理财上，将导致截然不同的生活质量。

《新约·马太福音》中有这样一则故事。主人要去外国，他叫来了仆人，要把自己的家业交给他们。按照各人的才干给他们银子。一个给了 5000 两，一个给了 2000 两，一个给了 1000 两，他就去了外国。

那个领 5000 两的仆人，随即拿去做买卖，另外赚了 5000 两。那个领 2000 两的仆人，也同样赚了 2000 两。但那个领 1000 两的仆人，去掘开地，把主人的银子埋藏了。

过了许久，主人回来了，和他们算账。那个领了 5000 两银子的仆人，又带着另外的 5000 两来，说：“主人啊，你交给我 5000 两银子，请看，我又赚了 5000 两。”主人说：“好，你这又善良又忠心的仆人，我要把许多事让你管理。”

那个领 2000 两的仆人也来了，说：“主人啊，你交给我 2000 两银子，请看，我又赚了 2000 两。”主人说：“好，你这又良善又忠心的仆人，我同样要把许多事让你管理。”

那个领 1000 两的仆人进来说：“主人啊，我知道你为人刻薄，没有种的地方要收割，没有散的地方要聚敛。我就害怕，就把你的 1000

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

两银子埋藏在地里。请看，你的 1000 两银子在这里。”主人生气地回答说：“你这又恶又懒的仆人，你既然知道我没有种的地方要收割，没有散的地方要聚敛。就应该把我的银子放给兑换银钱的人，到我回来的时候，可以连本带利收回。”于是，主人命令将第三个仆人的那 1000 两银子赏给第一个仆人，并且说：“凡是少的，就连他所有的，也要夺过来。凡是多的，还要给他，叫他多多益善。”这个理论后来被经济学家运用，命名为“马太效应”。

“马太效应”折射的是理财的真谛。一开始，你手头的钱财少，问题并不大，关键就在于你是否想让它由少变多，是否能让它由少变多，多了又再多，而理财正好能帮助你积少成多，多的更多。但是如果一个人不相信理财，不去理财，那么他只能像第三位仆人那样，不但不会变富，反而财富会越来越少、越来越穷。

方强和刘永大学毕业后一同应聘到了某广告公司做广告策划人员，两个人的学历一样，收入相同，但他们的理财观念却大相径庭。方强的理财思路比较灵活，股市红火时，方强就向懂电脑的朋友咨询，购买了股票分析软件，天天研究 K 线 D 线，并把平常积攒的 3 万元钱全部投入了股市。一年以后，他的股票市值就升到了 6 万元。后来，他见股指涨幅太大，各种技术数据也显示风险的降临，便果断平仓。这时，公司附近正好开发了一条商业街，由于当时股市红火，所以购房者寥寥无几，最后房产商不得不将现房降价销售，方强便用这 6 万元买了一套沿街商业房。3 年以后，他的沿街商业房升值到了 30 万元。后来，他见当地房产价格已经见顶，立即将房产出手，把 30 万元全部买成了某某开放式基金，结果一年多的时间实现了 20%的盈利，30 万元成了 36 万元。他购买了一辆轿车，并付了一套房子的首付，让人羡慕不已。

刘永则不善于理财，刚毕业那两年他的积蓄和方强不相上下。但他觉得年轻就应该享受，理财是以后的事情，他把每个月的工资都花在吃大餐、买名牌上，所以直到现在，刘永银行卡上的存款几乎是个



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



位数，每个月还要还信用卡上透支的钱，同事们都戏称他为“穿着名牌的穷人”，别说买私家车、洋房，就是租个好一点的房子，刘永还得考虑很久。

理财改变人生，我们已经进入了理财时代，懂得金钱的价值，学会如何明智地理财，这是每个现代人必备的生存能力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

会理财富一生，不会理财穷一世

很多人开始抱怨钱怎么这么不禁花，总是纳闷为什么成为富人比登天还难。其实，富人离我们并不遥远，富人和平民之间只有一步之隔——理财。



生活中，想必会有不少人正为这样的糟糕情况备感苦恼：每天都埋头于公司的日常琐碎工作，经常还要忍受无绪工作所带来的疲惫、争执和困扰，辛苦劳累的结果却是看不见钱，每个月都是“轻轻地钱走了，正如钱轻轻地来；钱轻轻地招手，作别我的口袋”。钱就像流水一样不做半点儿停留，从手中匆匆经过，连个旋儿都不打。很多人开始抱怨钱怎么这么不禁花，总是纳闷为什么成为富人比登天还难。其实，富人离我们并不遥远，富人和平民之间只有一步之隔——理财。

随着我国股票债券市场的扩容，商业银行、零售业务的日趋丰富和人们总体收入的逐年上升，理财概念逐渐走俏。一位著名的企业家说过：“财富如果不能为我们所用，那就和没有财富是一样的。”理财就是要教我们如何用钱、如何花钱、如何让钱生出更多的钱，而不是单纯教我们如何省钱、如何存钱的。

从广义上讲，理财是一项涉及职业生涯规划、家庭生活和消费的财务安排，包括金融投资、房地产投资、实业投资、保险规划、税务规划、资产安排和配置以及资金的流动性安排、债务控制、财产公证、遗产分配等方面综合规划和安排的过程。它不是一个简单地找到发财门路的过程，更不是一项能够作出决策的投资方案，而是一种规划、一个系统、一段与自己生命周期同样漫长的经历。在理财的规划中，我们不仅要考虑财富的积累，还要考虑财富的保障和分配，因此，我

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



们说，理财的全部归根结底就是增加和保障财富。那么，理财能带给我们什么好处呢？一般来说，它体现在以下几方面。

1. 理财有助于我们实现梦想

每个人都有自己的梦想，只是真正能实现自己梦想的人并不多。生活的重负，让很多人不得不把美丽的梦想紧紧收藏。如果我们有足够的金钱，就可以撇开并不喜欢的工作，去做一些自己感兴趣的事。很多富翁，如果他们愿意提前退休，完全可以不必工作，照样有足够多的金钱可以保持其生活水平，他们还能有更多的时间做自己喜欢的事情，而这一切皆离不开“理财”二字。

梦想的实现需要经济上的支撑，例如：积累一定的资金购房买车；将来把子女送到国外上学；累积足够的退休基金以安享晚年等等，这些目标的实现都需要我们对财务进行规划。

2. 理财有助于我们保住财富

有些人一夜暴富，但在短时间内又会一贫如洗，这是因为他们不懂得理财。有些人辛苦一辈子积累的一笔财富，却在一夜之间化为乌有或者大幅缩水，这也是因为他们不懂得理财。还有的人在世时富甲一方，但去世后遗产税甚巨，子女仅能享受一半的遗产，甚至因为无力支付遗产税而被迫放弃遗产。这些人都是因为不懂得理财，而使自己的财富白白流失掉了。

爱好拳击比赛的人，对泰森这个名字肯定不会陌生。据有关资料的统计，泰森在自己20年的拳击生涯中，用一双铁拳为自己赢得了至少3~5亿的巨额财富。但是这位身价数亿的昔日拳王却在2003年，向法院提出破产申请。原来，他20年赚得的财富在几年之内就被他挥霍一空了，而这其中的罪魁祸首，当然还是他的那双铁手：只会赚钱，不会理财的铁手。

3. 理财有助于我们增强抵御意外风险的能力

合理的理财能增强我们抵御意外风险的能力，也能使我们的手头更加宽裕，生活质量更高。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

辛松在某公司做业务经理，年收入能达到15万元以上，他买了一辆私家车，每天开车上下班，平时消费很高，也从来不在家做饭，穿戴的基本都是名牌，晚上还经常去一些高档酒吧消费，活得很潇洒。辛松一直认为，像他这样的情况根本不需要理财，对于公司业余组织的理财咨询课他也从来不听。工作4年，他享受了不少，可“银库”里没存下什么“银子”。天有不测风云，一天，老家突然来了电话说他母亲得了重病，要做手术，手术费一下子就要十几万。家里认为辛松的收入这么高，应该能承担这笔费用。这下辛松蒙了，平常花钱如流水，真到急用的时候，没钱了，他只好去借。还好辛松周围有些好朋友还有一些积蓄，东拼西凑总算把救命钱给拿出来了。辛松急忙把钱汇给家里，算是救了急。而这些借钱给辛松的朋友们都很奇怪，辛松这么高的收入，工作都4年了，怎么连十几万都拿不出来。辛松自己也很惭愧，他从这件事上记住了教训，从那以后，他不乱消费了，并且开始学习理财。

按理说，像辛松这种工作条件以及他的收入能力，平常如果没有什么特殊情况发生的话，一般经济问题都难不倒他，可是偏偏遇到了母亲大病的特殊情况，他的“风险防御系统”一下子就崩溃了。其实，如果辛松之前稍微有一点理财意识，像他这样的收入，完全可以轻易解决这个问题，而他的生活风险抵御能力也应该是很强的。正因为他的理财意识太低，才导致这样的情况。

钱是多变的，有时它如水蒸气，比如通货膨胀，会蒸发掉；有时它是固体的，如房产、黄金等，保值也可以增值；有时它是雪，以片片小雪花存在，现在是微利时代，分工精细，想一夜暴富可谓少之又少。钱的最佳状态是水，就是让钱流动起来，我们只有让钱转起来，活起来，才会让自己的银行卡上的数字越变越多，从而拥有稳定、富裕的幸福生活。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



理财决定"钱"途，越早进行越有效果

俗话说"早起的鸟儿有食吃"、"笨鸟先飞早入林"，理财也是同样的道理，及早进行理财是十分重要的。

理财对于每个人来讲都很重要，但是很多人对理财规划缺乏紧迫感，总是把它放在最后考虑。实际上，我们在事业上奋斗，有两个重要目标，其一是子女教育，其二是养老。单从子女教育方面看，如果没有很好的理财规划，可能就会造成未来孩子考上名校而由于没有准备好学费而受阻。另外一个是养老退休，每个人退休之后都不想降低生活水平，都希望过上体面的退休生活，而要达到这样的目标就必须提前做好理财规划。

人们常说"早起的鸟儿有食吃""笨鸟先飞早入林"，理财也是同样的道理，及早进行理财是十分重要的。这样，你就抢占了先机，这种先机不是别人的先机，而是自己的先机。理财越早对自己就越有利，成为富人的脚步就会越快。

3 个人的理财竞赛。甲从 30 岁开始理财，每年投资 5 万元，5 年共投入 25 万以后就不再投入，按 15%盈利计算，共计 30 年，她 60 岁时，资金已经达到 12，762，247 元。乙从 35 岁开始理财，每年投资 5 万，25 年共计投资 125 万，按 15%盈利计算，到 60 岁时资金达到 12，235，599 元。丙从 40 岁开始理财，每年投资 10 万，20 年共投资 200 万，按 15%盈利计算，到 60 岁时资金达到 11，781，012 元。可见理财越早，投入越少，收益越高，反之，就会错过很多理财的良机。

及早进行理财，是为了实现人生的理想，以及预防一些不可知的风险。人的一生之中，有很多理想要去实现，虽然钱不是万能的，但

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是没有钱则万万不能，每一个理想的实现都要有一个总体的规划和战略方向，如果没有，就没有明确的目的和前进的动力。尤其是在人才济济的今天，很多受过高等教育，身为优秀白领的人仍然赚取微薄的薪资，一点一滴地节省，可惜存款增加的速度永远追不上物价上涨的速度，有的人甚至连节省都节省不下来，钱早就稀里糊涂地不知道去了哪里。因此，及早开始理财就显得尤为重要。

根据美国生涯规划专家雪莉博士在其名著《开创你生涯各阶段的财富策略》中的建议，一个人的理财生涯规划应该是：4 岁开始也不早。

雪莉博士认为，一个人在 4 岁至 9 岁期间，就要开始学习掌握理财的最基本知识，包括消费、储蓄、给予，并进行尝试；10 岁至 19 岁，要学习掌握并开始逐渐养成良好的理财习惯，除了上一阶段的消费、储蓄、给予之外，还增加了学习使用信用卡和借款的课题；20 岁至 29 岁，建立并实践成人的理财方式，除了消费、储蓄、给予之外，你可能准备购买第一辆汽车、第一套房子，应该开始把收入节省下来，为养老金投资，如果你已结婚并育有小宝宝，你需要购买人寿保险，并开始为孩子的教育费用进行投资；30 岁至 39 岁，可能准备购买一套更大的住房、一辆高级轿车、舒适的家具，继续为子女的教育投资，同时把收入节省下来，为养老金投资，记住，别忘记向孩子传授理财的知识；40 岁至 49 岁，把收入继续节省下来为养老金投资，你的孩子可能已经进入大学，正在使用你们储蓄的教育费；50 岁至 59 岁，切实把收入节省下来为养老金投资。60 岁之后，进行保本项目、收益型和增长型的项目投资，你可能会从事非全日制工作，可能继续寻找充实自己的机会，同时也请记住，健康和长寿也是最珍贵的财富。

投资理财没有什么复杂的技巧，最重要的是观念，观念正确就会赢，每一个因理财致富的人，很重要的一个原因就是他们的理财观念超前。因此，每个人都要记住这一点：理财决定“钱”途，越早进行越有效果。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



理财不是有钱人的专利，贫富皆需

穷人的可悲之处在于，他的钱很难由生活费用变成资本，更没有资本意识和经营资本的经验与技巧。

俗话说："吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷。"这里所说的算计就是理财。现代人为什么要算计，要理财呢？其实，这个话题可以分成两个内容来探讨。

一是理财有什么好处？这个问题很好回答，理财有助于我们获取财富，有助于我们保有财富，有助于我们获得更加有品质的生活，实现人生的理想。

二是不理财会有什么坏处？不理财可能会导致我们消费的不理性，浪费我们辛苦挣来的血汗钱，而这些钱本来可以用在其他方面，使我们的生活更加美好；导致我们的收益偏低，甚至任凭通货膨胀吞噬我们的财富；导致我们投资不当，损失惨重；导致我们个人、家庭的财务陷入困境，从而极大地增加我们的生活压力；可能会由于生活压力而拼命工作，损害自己的健康；可能会让我们丧失许多机会。

有人说，理财是有钱人的事。"理财投资是有钱人的专利，与自己的生活无关"仍是一般大众的想法。许多工薪阶层或中低收入者持有"有钱才有资格谈投资理财"的观念，他们普遍认为，每月固定的工资收入应付日常生活开销就差不多了，根本没有剩余的钱可理。其实，在这个社会中，真正的有钱人只占少数，中产阶层工薪族、中下阶层的人占绝大多数。而且越是没钱的人越需要懂得投资理财，因为拥有百万、千万、上亿资产的人，即使投资失误，损失一半财产，也不会影响生活质量。而本来就不是很有钱的人，如果不懂得投资理财，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

就会把钱花在错误的地方造成财产损失，或遭遇生病意外，很可能立即危及到基本生活保障。

另外，大多数人的工资收入赶不上物价的涨幅，更赶不上房价上涨，如果不懂得投资理财，不从资本市场获取一部分收益补贴工资的不足，生活的压力就会越来越大。由此可见，投资理财是与生活休戚相关的事，没有钱的穷人或初入社会又无一定固定财产的“新贫族”都不应逃避。即使理的财捉襟见肘、微不足道亦有可能“聚沙成塔”，运用得当更可能是增加财富的一个契机。



生活中，富人和穷人的最大区别就在于理财观念和理财技能。例如，一个人用 500 元买了 100 双拖鞋，拿到地摊上每双卖 7 元，一共得到了 700 元。另一个人也有 500 元，他将这些钱全部用来买大米和油盐。同样是 500 元，前一个 500 元通过经营增值了，成为资本；后一个 500 元在价值上没有任何改变，只不过是一笔生活费用。

穷人的可悲之处在于，他的钱很难由生活费用变成资本，更没有资本意识和经营资本的经验与技巧。所以，越是没钱的人越需要理财，否则穷人可能就会一直穷下去。其实，穷人要变成富人，最大的困难是最初几年。财智学中有一则财富定律：对于白手起家的人来说，如果赚取第一个百万花费了 10 年时间，那么从 100 万元到 1000 万元，也许只需 5 年，再从 1000 万元到 1 亿元，只需要 3 年就足够了。

一位理财专家凭借他多年从事金融工作的经验，并综合市场调查的情况得出这样一个结论：理财应“从第一笔收入、第一份薪金”开始。即使第一笔的收入或薪水中扣除个人固定开支及“缴家库”之外所剩无几，也不要低估微薄小钱的聚敛能力，1000 万元有 1000 万元的投资方法，1000 元也有 1000 元的理财方式。一般来说，薪水仅够糊口的工薪阶级或“新贫族”，不论收入多少，都应先将每月薪水的 10%存入银行，而且保持“不动用”、“只进不出”的情况，如此才能为聚敛财富打下一个初级的基础。假如一个人每月的薪水中有 500 元剩余资金，他在银行开立一个零存整取的账户将 500 元定期地存进去，撇开

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



利息不说或不管利息多少，20 年后仅本金一项，就可以达到 12 万，如果再加上利息，数目更不小了，所以“滴水成河，聚沙成塔”的力量不容忽视。

工薪阶级或“新贫族”不要忽视小钱的力量，它就像零碎的时间一样，懂得充分运用，时间一长，其效果就会很惊人，但最关键的起点问题是要有一个清醒而又正确的理财意识。每个人都应该树立“理财面前人人平等”的观念。不论贫富，投资理财都是伴随人生的大事，在这场“人生经营”过程中，有正确理财观念、有坚定信念的人就会成为笑到最后的赢家。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财成就幸福生活

家庭理财是理财学中的一个极其重要的分支，它的推广及运用为现代家庭带来了很多方便。



俗话说："家家有本难念的经。"理财就是其中一段十分重要的经文，如果要想生活舒适，就必须要把理财这段经文"念"好。

家庭理财是理财学中的一个极其重要的分支，它的推广及运用为现代家庭带来了很多方便。从理财的范畴来看，家庭理财就是以家庭为单位的一种打理钱财的活动。在此类活动中，理财主体(家庭成员)通过对家庭财产和资产负债的科学、合理的配置，以达到减少乃至避免风险、保证家庭生活顺利进行的目的。人的一生，总是会遇到一些衣食住行、生老病死方面的问题，而这些问题的解决都离不开钱，因此，家庭理财是我们每个人都应该掌握的一门功课，它并不局限于家庭收入的多少。一般来说，理财对于现代家庭的重要作用体现在以下几方面。

1. 家庭理财有助于我们养成良好的消费习惯

家庭理财要求我们正确地分析家庭收入和支出，量入为出，合理安排各项支出，避免陷入财务危机，保证家庭财务的稳健性。因此，进行家庭理财能够使我们有计划地安排各项支出，并约束自己的消费行为，养成理性消费的良好习惯和健康的生活态度。

2. 家庭理财能够积累财富

家庭财富的增加取决于两个方面：一方面要"开源"，即通过各种各样的投资和经营活动增加自己的收入；另一方面要"节流"，即通过合理规划财富，减少不必要的开支。家庭理财的一个至关重要的作用就是能够帮助我们将多余的财富进行合理规划，让"小钱"积累成"大

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



钱”。很多人认为生活中的一些细微开支不需要算得那么清楚，但是，长久下去，这将成为家庭中的一个沙漏，总是在不经意中将家庭财富毁灭于无形之中，因此，必须用理财这个工具将这个沙漏彻底堵住，不该花的钱一分也不能花。只要养成合理规划消费的习惯，慢慢地，我们就会发现，那些看似不起眼的小钱一样能成为家庭财富中可观的一笔。

3. 家庭理财可以提高生活质量

由于对家庭财富进行了合理地规划和安排，家庭成员的生活状况就有了很好的保障，在此基础上，随着理财规划的进一步合理化，家庭的风险抗拒能力将会越来越强。随着家庭收入的不断增多和理财规划的不断合理化，家庭的奋斗目标也将会一步步实现。从租房子到自己买房子，从坐公交车到自己买车，从解决温饱到能够自主旅游……奋斗目标一步步实现的同时，也让家庭成员的生活质量得到了很大的提高，这一切都离不开理财。

4. 家庭理财能够提供未来保障

提供未来保障是家庭理财的一个重要作用。家庭的未来保障包括政府提供的社会保障、企业年金、商业保险，以及家庭建立的其他储备基金。现在政府所推行的社会保障体系包括基本医疗保险、失业保险、工伤保险、养老保险、生育保险和住房公积金等“五险一金”，主要由政府、企业和个人共同出资，可以为我们提供基本的保障。我们可以搭乘社会保障的便车，享受社会保障所带来的基本福利。但是，由于社会保障水平有限，还难以满足家庭的需要，因此，我们还必须借助企业年金、商业保险以及其他储备基金，以便为未来提供较为充足的保障。通过合理规划，高效理财，我们便可以从生、老、病、死，以及衣、食、住、行等各方面为个人和家庭提供全方位的未来保障，从而解决后顾之忧。

一位理财专家说过：“从长期来看，重要的不是你挣了多少钱，而是你能留下多少钱，以及能留多久。”一个人在保证完成对爱人、孩子所承担的义务和责任的基本定约基础上，还应该通过合理的理财进行冲刺，从而积累更多的财富，拥有美满幸福的家庭生活。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

解密不同家庭的理财术

在家庭理财中，每个人应根据各自的具体情况，合理地安排不同的投资组合，以满足自己的理财需求。



不同的理财观念，不同的理财方式，不同的家庭财产搭配，不同的家庭理财投资，对家庭资产保值、增值会产生不同的结果。在家庭理财中，每个人应根据各自的具体情况，合理地安排不同的投资组合，以满足自己的理财需求。根据家庭成员人数、收入水平、财务状况、承受能力等方面的不同，可以把家庭分为以下几类，你可以对照自己的家庭情况，量体裁衣，选择适合自己家庭的理财方法。

1. 低收入家庭的理财术

低收入家庭一般都是收入少，但是消费却不少，这样的家庭很容易认为理财是一种奢侈品，他们大多数认为自己收入微薄，无财可理，这种想法是片面的，只要善于打理，低收入家庭也可以聚沙成塔。

要获取家庭的第一桶金，首先就要减少固定开支，即在不影响生活质量的前提下减少消费，尽量压缩购物娱乐消费等项目的支出，保证每月能节余一部分钱。同时，定时定额或按收入比例将剩余部分存入银行，并养成长期的存储习惯。

低收入家庭一般还有一个问题，就是没有任何保障，风险防范意识比较低，因此，这样的家庭在理财时更需要考虑是否以购买保险来提高家庭风险防范能力，转移风险，从而达到摆脱困境的目的。在金额上，保险支出最好不要超过家庭总收入的 10%，选择纯保障或偏保障型的保险，以健康医疗类保险为主，以意外险为辅助。

如果低收入家庭想进行投资，最好选择风险小、收益稳定的理财

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



产品，如货币市场基金、国债，这样既能享受相应的收益，又可以滴水成河。

2. 新婚家庭的理财术

一般来说，新婚夫妇都比较年轻，理财意识不强，常常成为“月光族”。这样的家庭需要对每月的薪水进行计划，哪些地方需要支出，哪些地方需要节省，每月做到把工资的 1/3 或 1/4 固定纳入个人储蓄计划，最好办理零存整取的业务。

年轻人大多喜欢逛街购物，往往一逛街就很难控制自己的消费欲望。因此，在逛街前就应该先想好这次主要购买什么，现金不要多带，也不要随意用卡消费。在消费的同时，新婚家庭也要形成良好的投资意识，可以根据具体情况做出相应的投资计划，比如股票、基金、收藏等。这样的资金分流可以帮助新婚家庭的夫妇克制大手大脚的消费习惯，但是在开始经验不足时，要进行小额投资，以降低投资风险。

3. “421”家庭的理财术

所谓“421 家庭”，即四个老人、一对夫妻、一个孩子。随着第一代独生子女大多已进入婚育年龄，这种家庭模式开始呈现出主流倾向。而这种“倒金字塔”的家庭结构，也衍生出一些现实问题：如何养老？如何教育孩子？身处“上有老、下有小”的中间层到底承受着多大的压力？因此，“421”家庭更需要理财。

“421”家庭一般属于中等收入家庭，花销比较大，家庭积累财富的速度不快，在这种情况下，“421”家庭的夫妇应该通过理财开辟其他渠道来增加家庭收入，并对现金等流动资产进行有效管理。这样的家庭身边的现金留够一个月的开支即可，另外留两个月的开支备用，可以以货币型基金的形式存在。

一般来说，“421”家庭的保障不足，这就意味着家庭抗风险能力不强，一旦出现意外开支，将使整个家庭陷入财务危机，甚至危及孩子的成长经费，因此，夫妇俩有必要购买一些商业保险，尤其是寿险、重大疾病险和意外险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“421”家庭的夫妇可以每年定期投500元于一只成长型基金上，为孩子以后的学费做积累。此外，每年的结余可以投资于混合型基金，这笔钱可以用于家庭的大型支出，同时也可以获得较高的投资收益。

4. 小康家庭的理财术

小康家庭的收入一般比较高，但如果不注意理财，也会很危险。这样家庭的夫妇首先要合理支配日常开支，一般来说，将双方的收入相加，然后乘以40%，这是日常开支的最佳比例。其次要有正确安全的储蓄方式，小康家庭存钱有几种不同的方式，首选就是银行，既可以保险又能产生一定的利息，在储蓄人民币的同时，可以再选择一部分外币，以抵御可能有的贬值风险。还有各种保值保险以及各类国债也是不错的选择，如果你觉得这些方式过于保守，也可以选择股票，但你必须具有风险意识和大量的时间、精力。



如果小康家庭的夫妇尚未有孩子，那么，10%的宝宝基金也是一个不错的选择。一个初生的孩子将使你们措手不及，一笔较大的支出会使日常费用透支，这时，宝宝基金就会助你们一臂之力。对于三口之家来说，这笔基金最为重要，它将会是孩子长期教育的稳定基础。

另外，每个家庭都应该准备一些备用金，因为朋友的婚嫁、父母的生日、突发的疾病等都会使很多人一时受窘，备用金可以解决燃眉之急。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



提高财商，成为理财能手

财商并不高深莫测，它可以通过后天的专门训练和学习得以提高。

每个人都有自己的赚钱方式和理财观念，那么如何衡量一个人的理财能力呢？过去，我们更多的是根据财富的多少评估一个人的理财能力，但往往只能看到结果，而不能预先做出相对准确的评估。财商则给我们提供了一个全新的评估方式，以此来衡量一个人的理财能力和创造财富的智慧。

我们都知道，犹太人能够非常富有，就是因为他们的财商很高。犹太人认为：学者、哲学家的智慧或许也可以称为智慧，但不是真正的智慧，因为在金钱面前俯首帖耳的智慧，是不可能比金钱重要的，相反，富人没有学者的智慧，但他们却能驾驭金钱，有聚敛、管理金钱的智慧，这才是真正的智慧。

改变财商，可以连动地改变财务状况。财商并不高深莫测，它可以通过后天的专门训练和学习得以提高。当然，提高财商需要坚持不懈地学习，寻找到适合自己的方法，并以手中的资金为基础进行实践，这样才能做到一箭双雕，既提高了财商，又增加了财富。一般来说，可以依照以下几种方法去做，从而提高财商。

1. 经常“充电”

财商中的有些方面是不需要学习的，如建立财务档案和记账，但有些东西是必须通过学习才能提高的，如金融知识和最新的理财技巧等。当然，学习金融知识并不一定要上大学，在家里看电视、阅读书籍、报纸、杂志，或上网浏览专业网站也可以补充这方面的知识。阅

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

读经济书籍时，选择阅读的范围应有针对性。在看书的时候，不要什么都看，一些没什么内容却很会制造噱头的书不看也罢，要针对自己的需求来选书。例如，想全面了解个人理财就到书店有目的地选择几本书，不要被书店里摆在显眼位置的五花八门的畅销书和励志书吸引，成功学和励志方面的适当看一些就好。

如果你感觉有系统学习理财知识的必要，可以参加 MBA。在许多专业中，MBA 是属于直接教你赚钱、理财的专业，它是“会计+经济学+管理学”的综合体。如果你决定要念了，要想想自己为什么要学这些课程，这些知识将来在哪些地方用得到。

许多人念 MBA 就是为了拿个高薪，结果一到课堂就迷糊了，因为他们实在想不到类似宏观经济学和国际金融这样的课程对自己所从事的技术管理工作有多大帮助，这就属于思想认识问题。如果一个人想的是自己要创办一个国际化的企业，想在课堂上学到国际金融、资本市场、投资分析等知识，那么即使没人敦促他，他也会学得很认真。

另外，还可以向有理财知识的朋友请教，或参加一些理财方面的活动。在平时生活中要多注意银行、保险、基金等方面的新闻，你的财商神经就会慢慢绷紧，对理财的认识也会逐渐提高。

2. 正确使用金钱

如何使用金钱，包括赚钱、存钱和花钱，也是衡量一个人财商高低的最好方法之一。因为人性中很多值得颂扬的品质，是与正确使用金钱密切相关的。例如，节俭、慷慨、诚实、公平和自我牺牲精神等。同样，人性的一些弱点，如贪婪、欺诈、不公平和自私，也能从这里表现出来。因此，提高财商，还要培养良好的品质，正确地对待金钱、使用金钱。

3. 了解自己的特点

提高财商和理财能力，还要分析一下自己的个性，看看是适合走稳健路线还是走激进路线。了解自己的个性特征，有利于选择适当的理财路线，为成功理财打下基础。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



4. 在实践中提高

财商必须经过实践才能得到培养和锻炼，你需要积极参与到投资理财的实践中去，在实践中提高财商比任何“模拟”的学习的效果都要好。当然，刚刚开始进行投资理财时，最好启用手中的闲置资金，投资一些风险比较低的理财产品，或在专家的指导下，投资自己能够承担得起的风险性理财产品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

女人与男人理财的区别

从总体上来看，男人理财的特点是“刚”，他们勇敢、果断，愿意承担风险；而女人理财的特点是“柔”，她们细水长流，并时刻注意控制好风险。



由于性别原因，女人与男人在理财上有很大的区别，如果我们让男人和女人在理财方面进行一次比赛，究竟会是谁输谁赢呢？这是一场很有意思的竞赛，我们发现，在有些方面是男人胜出，而在另一些方面则是女人领先一步，用一句话来概括，就是各有优势和缺陷。一般来说，女人与男人在理财方面有以下几种区别。

1. 男人多自信，女人多请教

有人说，男人是天生的思想者，女人是天生的倾诉者。所以，当面对诸如投资理财这样的陌生领域时，很多男人宁愿自己面对电脑和报刊进行分析和研究，不轻易求助他人。所以我们会常听到男人说“投资理财有什么难的，我研究研究就能全部搞定”。

女人在这方面则表现得更为谨慎，面对复杂的股市状况，瞬息万变的市场信息，女人对自己的分析能力会产生怀疑“现在入市的决定正确吗”？“万一跌了，那怎么办呀”？所以，出于投资安全考虑，她们愿意花更多的时间和精力去听讲座，倾听专家的意见，或在同事中进行交流。

余光与妻子方琼对股市都比较有研究，余光已有 10 余年的股市投资经验，属于老股民。他热衷于科技类小盘股，经过长时间跟踪观察，他选中了一只集高校、高科技等题材于一体的股票，他认为可以稳赚

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



不赔，于是，他以每股13.6元的价格买进10000股。

方琼平时喜欢看一些财经类报刊杂志，同时还喜欢与业内人士进行交流，还经常打电话给一些从事证券行业的朋友，交流对市场的看法和心得。她建议余光选定房地产、资源类板块作为重点跟踪考察板块，可是余光认为这些股票赚钱不快。

在随后的一段时间内，余光买的那只股票不断上涨，这使得余光好不得意，经常在方琼面前吹嘘自己选股功夫如何了得。但是在随后的行情中，余光因为自己的自我意识过于强烈而吃到了苦头。这只股票开始震荡，随后便急速下跌，经过反复震荡之后，股价与买入价相当，也就是说，余光在投资这只股票的近5个月时间，没有赚钱。而方琼买的那只房地产股票，一直在稳步上升。分析自己投资失败的原因，余光认为自己太自我，听不进去别人的建议，即使走在了岔路上，也不会轻易回头。

2. 男人爱冒险，女人重安全

男人往往把金钱当成身份的象征，为提升身价，男人甘冒风险放手一搏，期望剑走偏锋，获得更大金钱收益。而在女人看来，金钱代表着安全感，为求心安，低风险的投资策略，才是她们的最佳选择。

3. 男人重计划，女人情绪化

男人在投资上更加注重计划性，只要他们认为是对的事情，就会毫不犹豫坚决果断地去做，甚至有咬定青山不放松的劲头。有时候，男人的这种特质使得他们更加容易收获投资的成功。

在生活中，很多家庭都有类似的经验。男人在做出投资决定的时候，考虑的因素往往很简单，他们的决策时间并不长，但是一旦做出决定，在执行时不易受外界干扰，非常坚决有力；而女人在面对问题时，喜欢追求完美，她们往往瞻前顾后，而且女人与男人相比，投资情绪化的倾向更为突出，这在一定程度上会影响她们投资的效率。

前段时间，受到闺中密友、周围同事的影响，周莹拿出大部分的资金投入了当时风头正劲的股票市场。于是，股票的涨跌一度成为周

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

莹情绪的“晴雨表”：股票上涨，周莹的心情大受鼓舞；而股票下跌，她就焦虑不安，有时候甚至连做饭、照顾家庭这样的日常生活也没有心思顾及。其实，周莹也知道，股票的一时涨跌并不重要，有一颗平常心，获得成功的机会反而更多。但是，她还是很难真正做到这一点。

生活中，男人的特点更偏向于“独居动物”，大多数男人对自己比较有信心，喜欢独立思考，对待事物和问题容易形成自己的判断。女人则比较情绪化，在投资和消费中这一点体现得很明显，她们容易受到外界因素的打扰，同事的投资、商场里陌生人的一句评论，都会对她们的决策产生较大的影响。因此，对于女人来说，克服情绪化，有意识地避免一些无效信息对自己带来的干扰，往往可以给理财和投资带来更好的效果。

4. 男人看长期，女人重短期

男人通常认为，有效的金钱管理是一项长期策略。女人却认为，好的金钱管理是短期目标，从小处着手，随时关注商品打折信息、细致记录家中每笔收支、及时偿还信用卡债务，女人细心持家的特点发挥得淋漓尽致。

从总体上来看，男人理财的特点是“刚”，他们勇敢、果断，愿意承担风险；而女人理财的特点是“柔”，她们细水长流，并时刻注意控制好风险。这也就是说，男女理财各有优势和缺陷。所以，在投资理财中，我们不妨对照和借鉴男人和女人的长处，做到刚柔并济，以达到事半功倍的效果。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



女人理财要跟着年龄走

女人一定不能坚持“有钱就多花，没钱就少花”的原则去管理自己的财产，要随生命周期的不同而异，不同阶段应有相应的理财方法。

常言道：“女人能顶半边天。”在家庭理财实践活动中，无论从人数规模还是从影响力看，女人担当的角色都超过了“半边天”。在“男主外，女主内”的传统家庭模式下，女人因细心、耐心等先天优势而扮演着家庭“首席财务官”的角色。

据统计，现代社会的家庭问题75.5%由金钱引发。因此，不管是有钱还是没多少钱的男人，很高的呼声就是，找一个会过日子的女人，会过日子的女人能让男人辛苦挣来的钱通过自己的手保值增值，会让家庭生活品质得到提升。调查显示，婚后93%的男人会将家里的财政大权交到妻子手中。因而，对于女人来说，理财规划是一个很重要的学习和关注范围。女人一定不能坚持“有钱就多花，没钱就少花”的原则去管理自己的财产，要随生命周期的不同而异，不同阶段应有相应的理财方法。

1. 第一阶段：20岁左右

20岁左右的女人大都刚刚开始工作，财富尚未累积，最重要的就是养成良好的理财习惯，这对今后，乃至一生都有好处。20岁左右的女人理财，重点是做好花费与其他金融投资的关系。计划好每个月要花的钱，同时每个月固定的存一些钱。按照古巴比伦富翁的理财忠告，将自己每一笔收入的10%存起来。同时，做好保险规划。如果还有剩余，可以做些投资规划，比如基金。

2. 第二阶段：26～29岁

这一阶段的女人刚刚步入两人世界，随着家庭收入及成员的增加，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

要开始思考生活的规划。一个家庭的支出远大于单身贵族的消费，所以女性要未雨绸缪，提早规划才能保持收支平衡，保证生活的高质量。因此，大多数女性开始在消费习惯上发生巨变，“月光族”的不良习惯开始摒弃，投资策略也由激进变为“攻守兼备”。

一位高级理财师认为，作为家庭主妇，首先应建立理财档案，对一个月的家庭收入和支出情况进行记录，然后对开销情况进行分析，哪些是必不可少的开支，哪些是可有可无的开支，哪些是不该有的开支。

每月发了工资，女人就要去银行存钱。如果存储金额较大，也可以每月存入一张一年期的定期存单，这样既便于资金的使用，又能确保相对较好的利息收益。另外，现在许多银行开办了“本通”业务，可以授权给银行，只要工资存折的金额达到一定数额，银行便可自动将一定数额转为定期存款，这种“强制储蓄”的办法，可以使过惯了“贵族生活”的新婚夫妇改掉乱花钱的不良习惯，从而不断积累个人资产。女人可以用两个人的工资存折开通网上银行，随时查询余额，对家庭资金了如指掌，并根据存折余额随时调整自己的消费行为。另外，当资产积累到一定金额，女人就要灵活地进行理财投资，面对 CPI 上涨，千万不要把辛苦积攒下来的钱放在银行“贬值”。

3. 第三阶段：30 多岁

当二字头的年龄划下句号，以往无忧无虑的女人会突然发现生活里多了些不浓不淡的阴霾：房贷又涨了，老公需要添一部车子，爸爸妈妈看病的花销逐年递增，公司的职位突然多了好多年轻的女孩来竞争……还有，生育一个孩子和抚养他到 18 岁的开支居然要几十万元。

30 多岁的女人已经脱离积蓄不多的窘迫阶段，收入渐增，需要清晰理财思路。这一阶段的女人理财的特点是可供个人支配的金额增加，由于对投资理财已有初步了解，可能也开始摸索投资的步骤和规律。但是，由于结婚与生育大多发生在这一年龄段，女人也要考虑随之而来的各种开支，这几年也是高消费集中的时间。

女人在 30 多岁左右前要通过投资使自己的财产增值 20%，为可能的大型开支筹备足够的款项来源。同时，建立好完整的理财体系，设



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



定系统性的投资计划。考虑到风险性的问题，也需要筹划危机开支的专门款项，尤其应设定预算系统，以安全及防护为主。另外，这一阶段的女人压力开始变大，身体状况开始走下坡路，应该开始考虑为自己买一些女性保险。

4. 第四阶段：40～50 岁

这个阶段的女人无论从职业成就还是收入水平来讲都达到了人生的最高点。与前几个阶段不同的是，风险管理成为此时第一要务。女人应该开始审视自己未来退休生活筹措的资金是否足够，想清楚自己在退休后期望什么样的生活水准与生活计划，所安排的医疗相关保险是否合适。由于未来的工作时间有限，因此，女人在投资标准的选择上要逐渐降低风险，投资心态应更为谨慎，最好逐步加重固定收益型工具的比重。

40 多岁的女人可以采取定期定额及单笔投资双轨进行的方式积累退休基金。投资方面则可以选择平衡型基金或债券基金，前者属于进可攻、退可守的稳健基金，后者属于本金有保障的保本基金。在这个阶段，股票的投资要逐渐减少。此外，女人还应该仔细检视自己累积的财富与收支平衡的情形。例如，房屋贷款缴得怎么样，负债还有多少，是否造成负担等等。

5. 第五阶段：50 岁以后

有了数十年的积累，女人已有了一定的经济和理财基础。此时不妨从事一些房产方面的投资，因为房产投资往往需要较高的投入，收益期长而稳定，与老年时期的生活经济需要相吻合。此时期的投资同样应当规避高风险的投资，以保本稳健型投资为主。若是从 30 岁起即开始理财，40 岁时也检视过理财缺口了，相信现在是可以高枕无忧的时候了。这时要开始调整自己的投资理财方式，固定收益要提升到 60%，属于积极冒险性的投资比例要下降。若还想做积极的投资，必须以稳健为原则，不可让本金有所减损。同时，为了保障老年生活，女人可以自主立业或从事一些社会工作，继续发挥余热，也以事业爱好为良药，使自己安全度过心理空巢期，同时享受年轻时合理理财带来的累累硕果。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

做好一生的理财规划

人生每个时期的花费及压力各有不同，所以，做好一生的理财规划是十分有必要的。



理财是理一生的财，它并不只是一个时期、一个阶段的理财，而是一生的理财规划。在西方的理财观念里，很多人都会事先给自己的人生做一个规划，在整体上有一个方向和目标，这样有了一个大的目标之后，再分为几个小的阶段，一步一步地进行，有条不紊。

人生每个时期的花费及压力各有不同，所以，做好一生的理财规划是十分有必要的。理财规划，是指运用科学的方法和特定的程序制定切合实际的、具有可操作性的某方面或综合性的财务方案，目的在于能够使我们不断提高生活品质，即使到年老体弱或收入锐减的时候，也能保持自己所设定的生活水平。

理财规划不仅仅是财务上实现保值增值，而是一个人一生的生涯规划，它将使理财者本人有更多的财产可打理，并获得个人在社会中的认同感。一般来说，理财规划包括：现金规划，一般分两种，一种是手头可以随时用的现金，一种是可用定活两便的储蓄；保险规划，比如意外伤害险、健康保险、人身保险、医疗保险、教育保险等等；基金规划，比如货币基金、债券基金、股票基金、期权基金、指数基金和认股权证基金等等；债券规划，比如国家债券、地方债券、金融债券、企业债券等等；股票规划；信托规划，要选择好委托的金融机构和公司，也要选好投资项目本身；外汇规划，分为即期交易和远期交易；其他规划，比如车房规划和教育规划等等。具体来说，理财规划对我们的好处包括以下几方面。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



1. 保证资产的流动性

持有现金主要是为了满足日常开支需要、预防突发事件需要、投机性需要。一个人要保证有足够的资金来支付计划中和计划外的费用。所以，理财规划既能保证资金的流动性，又能保持现金的持有成本，使短期需求可用手头现金来满足，预期的现金支出通过各种储蓄活短期投资工具来满足。

2. 使消费支出合理

理财的首要目的并非使价值最大化，而是使个人、家庭的财务状况稳健合理。在实际生活中，减少开支有时比寻求高投资收益更容易达到理财目标。因此，通过理财规划。可以使消费支出合理，使家庭收支结构大体平衡。

3. 为老年生活打下良好基础

人到老年，其获得收入的能力必然有所下降，所以，青壮年时期的理财规划，可以使我们达到一个“老有所养，老有所终，老有所乐”的尊严、自立的老年生活的目标。

4. 使财产合理地分配与传承

财产分配与传承是理财规划中不可回避的部分，对财产进行合理分配，可以使我们尽量减少财产分配与传承过程中发生的支出，以满足家庭成员在家庭发展的不同阶段产生的各种需要。另外，选择遗产管理工具和制定遗产分配方案，可以确保我们在发生意外情况时，能够实现家庭财产的世代际相传。

通过合理的规划，我们会对自己一生如何理财，如何实现自己的富翁梦想有一个清楚的方向和明确的认识，以及对每一步该怎么走，都做到了胸有成竹。等一个人真正成为富人，再回头看来时的路，他会发现，富人离自己真的一点都不远。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

绕开误区，正确认识理财

财富目标的实现，往往取决于个人的理财理念、思路、眼界和胆略，如果一切正常，就会成功；如果陷入误区，就可能会失败。



有句话是这样说的：“思维走入误区，必将导致行动上的失败。”如果把这句话引申到理财上，也是一样的道理。每个人都是一个独立的个体，都在创造自己的经济价值，并从年轻时就开始规划自己的财富人生。财富目标的实现，往往取决于个人的理财理念、思路、眼界和胆略，如果一切正常，就会成功；如果陷入误区，就可能会失败。因此，绕开误区，正确认识理财是很有必要的，以下是几种常见的理财误区。

1. 为了理财而理财

也许在几年前，理财对大部分人来说还是个稍显生涩的词语。但在经历中国理财市场这几年间的爆发式增长后，理财的观念可以说是深入人心了。然而，不知不觉中，有些人却走入了一个新的误区，那就是为了理财而理财，每日每夜为钱财奔波劳碌不得自拔。他们认为，理财就是单纯地为了多挣钱，当然，财产的保值、增值是理财目标之一，但“赚更多的钱”的同时也有“失去更多钱”的可能。从广义上说，理财是善用钱财，理财成功意味着一个人用有限的资源获得最大的效益，理财的最终目标是使一个人的财务状况处于最佳状态，从而提高生活品质。

2. 投资过于分散或集中

过度集中投资和过度分散投资都是理财的误区。前者无法分散风险，后者使投资追踪困难，无法提高投资效率。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3. 保障不足或保障过度

保障不足主要体现在当面临重大风险或变故时，由于保障不足而束手无策。比如投资时忽略了存款等现金备用，而过度集中于高风险金融工具，导致在市场出现波动时损失巨大，影响到日常生活。而保障过度又会因重复保障而错失其他投资机会，比如在没有合理规划的情况下，过度购买保险，产生重复保险的现象。

4. 投资只看收益率

“这款产品的收益率如何？”在选择投资理财产品时，这是绝大部分投资者必问的一个问题，很多时候这也是他们最为重视的一个问题。他们在选择投资产品时，把收益率作为唯一的“刚性指标”，只选预期收益率高的产品，根本不在意产品的风险几何，也不管产品的预期收益率究竟有没有可能实现。

尽管这几年来随着理财产品的不断发展，过去一些机构以“预期收益率”吸引投资者眼球的做法，已经成为了明令禁止的行为。但是很多投资者在选择产品时，仍然习惯于把“收益率”当作了选择投资产品时的唯一标准，投资只看收益率，由此带来的理财不当也不在少数。

5. 盲从理财专家的意见

无论是股市、房市还是基金外汇，如果要投资，一定要自己有所接触，对于基本常识要有概念，对于坊间的各种投资建议，尤其是各种网络、报刊和电视上专家的高谈阔论，更要有甄别能力。

理财专家由于潜心研究各类理财市场，而且拥有较多的资源和工具，专业知识更为丰富，但对一般人而言，在购买保险和基金的时候，需要选择适合自己的专家建议，同时要对专家意见进行分析。尤其是要让专家解释清楚，他给你提供的投资建议，是否考虑到了你的具体情况，在什么样的条件下有效，尤其是什么地方有风险，什么情况下会有损失等等。所谓“知己知彼，百战不殆”，最好能够多问几个不同的专家，让不同的意见能够交锋，你也就能够慢慢分辨，哪种意见最合适自己了。

当然，不盲目相信专家也并不等于走向另一个极端，觉得专家都是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

骗钱的，就自己将钱乱投一气，这样完全是天马行空的投资，可能三两下就折戟沉沙了。吸取专家提供的基础信息和行业信息，理解其分析的逻辑，再从中找到最适合自己资金和风格的投资方案，才是上策。

6. 道听途说

只是根据市场的小道消息就做出投资决定是许多人存在的投资误区。投资理财需要充分了解自身的风险承受能力、财务目标等个人基本信息，也需要尽可能多地了解市场行情。投资者在不了解自身和市场的情况下，应更多寻求专业人士的帮助。



7. 盲目相信不熟悉的理财产品

有的人在投资理财的过程中，会受到理财顾问或其他投资者的影响，盲目地选择一些自己不熟悉的理财产品，导致自己手中的金钱越理越少。

理财的本质在于请一流的资本、一流的理财专家和一流的 CEO 为你打工。所以，选择那些熟悉的、和大众关系密切的理财产品和股票比较安全。除了金融产品，在投资理财之中，还有一样投资者很难定价，很难把握价值的产品，就是字画文物。近几年，传统的收藏品种——古玩文物成为很多投资者的选择。但是，正如我们看各种鉴宝节目时候一头雾水的感受一样，这一行的水的确很深。就像不熟悉的金融产品不要购买一样，在古玩产品的投资上也要谨慎。

同样的道理，那些不知道具体位置和配套的度假酒店和海景房，那些听说下个月要涨的外汇，那些“马上就要上市”的公司私募，投资者如果搞得清楚，心里有谱，可以参与。但是如果一点也不放心，就不要冒险，安心地买卖公开市场上有的理财品种是最安全的选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

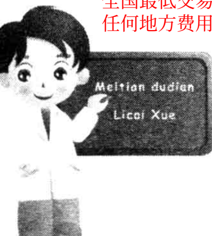
第二章

经济：理财要知道些经济学常识

理财需要的不仅是资金，它还需要以经济学为指导和一些必要的经济学知识做后盾。懂得、了解一些经济学常识，不但有助于我们赚取财富，而且对财富的积累、保护和管理也是一种强有力的内在支撑力量，同时也会提高我们的内涵及修养。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



重视经济学知识，掌握理财技巧

既然理财无小事，那么理财就更应重视知识的积累和技巧的运用，这直接关系到理财的成败。

理财，从表面上看，是一件非常普通的事情，但实际上却非常有学问，它是一门新兴的实用科学，它是以经济学为指导（追求极大化目标）、以会计学为基础（客观忠实记录）、以财务学为手段（计划与满足未来财务需求、维持资产负债平衡）的边缘科学。

对于理财，人们普遍寄予厚望，可是在现实生活中，由于各人的理财理念与方法不同，其最终获得的“收成”也是参差不齐。因为在理财的道路上，有着太多的“十字路口”，倘若缺乏指导，随心所欲，势必事倍功半，得不偿失。比如，面对眼花缭乱的投资渠道，一些人往往无所适从，最终随波逐流，跟在“大部队”后面“依样画葫芦”。画得好倒也罢了，倘若画得不好则将招致“赔率”颇高，悔之晚矣。

与“失败者”相异，生活中还有些人懂得理财乃是要对自己的家庭财产、个人特长、所处环境等进行综合分析，随后再为自己设计一条适合的投资渠道，最终凭此取得良好的财富回报。正所谓，做任何事都要讲究技巧。既然理财无小事，那么理财就更应重视知识的积累和技巧的运用，这直接关系到理财的成败。

在投资理财前，最重要的就是详细了解各方面有利和不利的信息，并进行综合的评估与分析，力争将风险降低到最低，这就需要知晓一些经济学的知识，从而掌握理财技巧。举个例子：若不知什么是封闭式基金，什么是折价率，就无法抓住 2006 年封闭式基金的难得机遇。而且，这种机会纵使再来 10 次，倘若一个人对基金知识一无所知，他

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

也会一再错过。所以，巴菲特说得好："最好的投资，是学习、读书，总结经验、教训，充实自己的头脑，增长自己的学问，培养自己的眼光。"那些成功者之所以事半功倍，前提是他们重视对经济学知识的积累及专家的指导。因为，如果投资者没有一点经济学知识，那么即使理财机会就在眼前，也依然不会发现它。

理财的历程就是一种"人找钱"的人生体验，只要树立积极的投资理财理念，积累一定的经济学知识，掌握合理有效的理财技巧，每个人都可以打开理财的大门，体验真正属于自己的财富人生。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



宏观经济与微观经济

微观经济是宏观经济的基础，宏观经济的良好状况是微观经济活动得以顺利进行的必要条件。

宏观经济，是指总量经济活动，即国民经济的总体活动，指整个国民经济或国民经济总体及其经济活动和运行状态，比如：总供给与总需求；国民经济的总值及其增长速度；国民经济中的主要比例关系；物价的总水平；劳动就业的总水平与失业率；货币发行的总规模与增长速度；进出口贸易的总规模及其变动等等。宏观经济的主要目标是高水平的和快速增长的产出率、低失业率和稳定的价格水平。

在社会主义计划经济向市场经济转变过程中，计划和市场是两种不同的经济调节手段。在现代社会化商品经济条件下，只有合理运用计划与市场这两种配置资源的经济手段，才能更有效地实现社会生产按比例发展。计划与市场两者，市场处在更基础的位置，计划则是在市场作用下发挥宏观调节功能和微观指导功能。只有将计划和市场有机结合，才能推动我国经济持续、快速、健康地发展。在计划经济向市场经济的过渡时期，国家特别需要用宏观经济手段进行调控。

微观经济，是指个量经济活动，即单个经济单位的经济活动，指个别企业、经营单位及其经济活动，如个别企业的生产、供销、个别交换的价格等。

微观经济的运行，以价格和市场信号为诱导，通过竞争而自行调整与平衡；而宏观经济的运行，有许多市场机制的作用不能达到的领域，需要国家从社会的全局利益出发，运用各种手段，进行宏观调节和控制。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

宏观经济与微观经济是经济活动和经济运行的两个不同层次。社会经济活动本身就是一个整体，因此，在两者之间，生产、流通、分配、交换的各个环节之间都是密切联系在一起的。微观经济是宏观经济的基础，宏观经济的良好状况是微观经济活动得以顺利进行的必要条件。现代市场经济虽然仍以单个微观经济主体为基本单位，但随着市场规模不断扩大，商品交换日益发展和生产社会化程度越来越高，经济活动已不再是单纯的个体行为，而日益呈现出相互联系、相互影响的整体特征。个人财富、家庭福利和企业利润的增加，已经不再单纯地取决于自身的努力，还必然要依赖于整体经济状况，整个经济运行越来越表现出明显的总量、综合和全局性特征。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



宏观调控

市场经济带来经济增长，但会引发通货膨胀，而高潮后所跟随的衰退却使经济停滞甚至倒退，这种周期波动对社会资源及生产力都构成严重影响。

宏观调控，简称“宏调”，亦称“国家干预”，是政府实施的政策措施以调节市场经济的运行。在市场经济中，商品和服务的供应及需求是受价格规律及自由市场机制所影响。市场经济带来经济增长，但会引发通货膨胀，而高潮后所跟随的衰退却使经济停滞甚至倒退，这种周期波动对社会资源及生产力都构成严重影响。所以，宏观调控是着重以整体社会的经济运作，透过人为调节供应与需求，对经济运行状态和经济关系进行干预和调整，把微观经济活动纳入国民经济宏观发展轨道，及时纠正经济运行中的偏离宏观目标的倾向，以保证国民经济的持续、快速、协调、健康发展，从而达到计划经济的目标。宏观调控的主要内容包括以下几点。

◎国家合理地制定各项经济政策和措施，比如：制定经济和社会发展战略、方针、制定产业政策，以控制总量平衡，规划和调整产业布局；制定财政政策和货币政策，调节积累和消费之间的比例关系，实现社会总供给和社会总需求的平衡，控制货币发行，制止通货膨胀；建立和完善适应市场经济发展的制度、收入分配制度和税收征管制度等。

◎国家正确运用价格、税收、信贷等经济杠杆，调节国民收入的分配和再分配，从经济利益上诱导、协调和控制社会再生产各个环节等。

◎科学地编制各项经济计划，使经济计划建立在有充分科学根据的基础上，使其在中长期的资源配置中发挥应有的作用，弥补完全依

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

靠市场配置资源的不足。

一般来说，采取宏观调控的手段有以下几种。

1. 法律手段

指国家通过制定和运用经济法规来调节经济活动的手段。主要通过经济立法和经济司法进行调节经济，有权威性和强制性。

2. 经济手段

是指国家运用经济政策和计划，通过对经济利益的调整来影响和调节经济活动的措施。主要方法有：财政政策和货币政策的调整；制定和实施经济发展规划、计划等，对经济活动进行引导。

3. 行政手段

指国家通过行政机构，采取带强制性的行政命令、指示、规定等措施，来调节和管理经济。比如，利用工商、商检、卫生检疫、海关等部门禁止或限制某些商品的生产与流通，有直接性、权威性、无偿性、和速效性等特点。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



通货膨胀

通货膨胀，就是货币相对贬值的意思。说得通俗一点，就是指在短期内钱不值钱了，一定数额的钱不能再买那么多东西了。

生活中，你是否有过这样的经历：吃饭时间将至，却发现电饭煲里的米饭不够一家人吃，这时，有的人就会在饭里多放些水继续煮，因为这样，同样多的米，却由于膨胀，可以煮出更多的饭，也就是说，实质上的东西还是一样，可看起来却变得更多了。经济中也能出现这样的膨胀，即通货膨胀。你要买的商品和以前的是一样的，可它却变得特别贵了，而相应的，你所拿的工资也多了起来，但实际上能买的东西却还是相同的，甚至更少。

举这样一个例子。一个老太太在30年前存了1万元在她的小金库里，那时候万元户相当稀少，她希望以后能用这些钱给自己的子孙买个房子。但是她没想到，30年后1万元仍然还在账上，但是原本可以买一套房子的钱现在连2平方米都很难买到。是谁动了老太太的积蓄？是通货膨胀。

通货膨胀，就是货币相对贬值的意思。说得通俗一点，就是指在短期内钱不值钱了，一定数额的钱不能再买那么多东西了。通货膨胀可以分成好几类，而且不同的通货膨胀对人们生活以及社会经济的影响也不相同。

1. 爬行性通货膨胀

爬行性通货膨胀，又称“温和的通货膨胀”，这是一种使通货膨胀率基本保持在2%~3%，最多不超过5%，并且始终比较稳定的一种通

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

货膨胀。一般来说，如果每年的物价上涨率在2.5%以下，不能认为是发生了通货膨胀。当物价上涨率达到2.5%时，是不知不觉的通货膨胀。

一些经济学家认为，在经济发展过程中，温和的通货膨胀可以刺激经济的增长。因为提高物价可以使厂商多得一点利润，以刺激厂商投资的积极性。同时，温和的通货膨胀不会引起社会太大的动乱。这种温和的通货膨胀能像润滑油一样刺激经济的发展，因此被称为“润滑油政策”。

2. 结构性通货膨胀

由于社会经济部门结构失衡而引起的物价普遍上涨，这种类型的通货膨胀一般在发展中国家较为突出。主要表现为3种情况：一是国内某些部门，甚至某些大宗关键产品需求过多而供给不足，导致价格猛涨，并且只涨不跌，进而扩散到其他部门产品的价格，从而使一般物价水平持续上涨；二是国内各部门劳动生产率发展不平衡，导致劳动生产率提高较快的部门货币工资增长后，其他部门的货币工资也会随之增长，引起价格上涨，从而使一般物价水平普遍上涨；三是开放型经济部门的产品价格，受国际市场价格水平影响而趋于提高时，会波及到非开放型经济部门，从而导致一般物价水平的上涨。

3. 急剧性通货膨胀

这是一种不稳定的、迅速恶化的、加速的通货膨胀。这种通货膨胀发生时，通货膨胀率较高（一般达到两位数以上），人们对货币的信心产生动摇，经济社会产生动荡，所以这是一种较危险的通货膨胀。

4. 极度性通货膨胀

极度性通货膨胀也称为“恶性通货膨胀”、“超速通货膨胀”，这种通货膨胀一旦发生，通货膨胀率非常高（一般达到3位数以上），而且完全失去控制，其结果是导致社会物价持续飞速上涨货币大幅度贬值，人们对货币彻底失去信心。这时整个社会金融体系处于一片混乱之中，正常的社会经济关系遭到破坏。

这种通货膨胀在经济发展史上是很少见的，通常发生于战争或社



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



会大动乱之后。例如，第一次世界大战刚结束，德国的货币和物价都以惊人的比率上升，以报纸为例，每份报纸的价格从 1921 年 1 月的 0.3 马克上升到 1923 年 2 月的 100 马克直到 1923 年 11 月 17 日的 7000 万马克。

5. 抑制性通货膨胀

在市场上存在着总供给小于总需求，或供求结构性失衡的情况下，政府通过控制物价和商品定额配给的办法，强制性地抑制价格总水平的稳定，这是一种实际上存在，但没有发生的通货膨胀现象。但是，一旦政府解除或放松价格管制措施，经济社会就会发生通货膨胀，所以这种通货膨胀是一种隐蔽的通货膨胀。

通货膨胀的原因有很多种，也比较复杂，比如物价指数提高、需求扩张、成本推动等。治理通货膨胀的措施一般是建立在通货膨胀成因综合分析基础之上。如果通货膨胀是由总需求扩张（拉上或过剩）引起的，就要减少财政支出、压缩基础建设规模，引导个人消费；如果通货膨胀和货币供给量密不可分，就要控制信贷和货币增长速度；如果通货膨胀是由于成本推动的，就要采取收入政策控制工资增长速度；如果通货膨胀是结构性因素造成的，就要调整经济结构(产品结构、产业结构等)，消除发展瓶颈等等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

泡沫经济

我们不能把经济泡沫与泡沫经济简单地画等号，既要承认经济泡沫存在的客观必然性，又要防止经济泡沫过度膨胀演变成泡沫经济。



泡沫经济，是一种虚拟资本过度增长与相关交易持续膨胀日益脱离实物资本的增长和实业部门的成长。所谓虚拟资本，是指以有价证券的形式存在，并能给持有者带来一定收入的资本，比如，企业股票或国家发行的债券等等。虚拟资本有很大的经济泡沫，它的过度增长和相关交易持续膨胀，与实际资本脱离越来越远，形成泡沫经济。

泡沫经济与经济泡沫既有区别，又有一定联系。经济泡沫是市场中普遍存在的一种经济现象。所谓经济泡沫是指经济成长过程中出现的一些非实体经济因素，如金融证券、债券、地价和金融投机交易等，只要控制在适度的范围中，对活跃市场经济有利。只有当经济泡沫过多，过度膨胀，严重脱离实体资本和实业发展需要的时候，才会演变成虚假繁荣的泡沫经济。可见，泡沫经济是个贬义词，而经济泡沫则属于中性范畴。在现代市场经济中，经济泡沫之所以会长期存在，是有它的客观原因的，主要是由其作用的二重性所决定的。一方面，经济泡沫的存在有利于资本集中，促进竞争，活跃市场，繁荣经济。另一方面，也应清醒地看到，经济泡沫中的不实因素和投机因素，又存在着消极成分。我们不能把经济泡沫与泡沫经济简单地画等号，既要承认经济泡沫存在的客观必然性，又要防止经济泡沫过度膨胀演变成泡沫经济。

泡沫经济寓于金融投机。正常情况下，资金的运动应当反映实体

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



资本和实业部门的运动状况。只要金融存在，金融投机就必然存在。但如果金融投机交易过度膨胀，同实体资本和实业部门的成长脱离，而且越来越远，便会造成社会经济的虚假繁荣，形成泡沫经济。

日本在1955年至1985年间，完成了经济起飞，进入了发达国家行列，成为世界第二经济大国，手中有了钱的日本企业和居民开始信奉"土地神话"。日本是一个岛国，山地多，平原少，土地成为日本的稀缺资源。随着经济的发展，工业和城市占地不断增加，同时，由于基础设施建设等对土地投资的增加，地价特别是城市房地产价格具有不断上升的趋势。

然而，日本人将这种趋势绝对化了，认为地价只会上升，不会下降，以至把房地产投资作为一种资产保值和增值的方式。他们开始制造土地泡沫，从20世纪80年代后半期开始，日本地价飞涨，投机者以升值了的土地作抵押，可以从银行取得更多的贷款，然后再去寻求新的投机机会，于是有越来越多的资金追逐有限的土地，造成房地产价格的进一步上升。

在这种情况下，银行把房地产作为寻求高回报率的途径，对房地产业的融资大幅度增加。到1991年3月，银行业的贷款量增加了60.6%，而同期对房地产贷款的增加量却高达150.6%。银行对房地产业的贷款余额由1985年3月17.1万亿日元增加到1991年3月的42.8万亿日元，同期的房地产贷款在银行全部贷款余额中的比重由7.2%上升到11.3%。进入20世纪90年代，"土地神话"同泡沫经济一起破灭，以土地为抵押的贷款项目便成了难以消化的不良债权，企业破产事件大量增加。

随着理财时代的到来，每个人在投资理财时一定要驱散周围的迷雾，找准方向，去迎接"一个崭新时代的到来"，否则事后会为"非理性的疯狂"付出漫长的沉重代价。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

利 率

利率就其表现形式来说，是指一定时期内利息额同借贷资本总额的比率，它是单位货币在单位时间内的利息水平，表明利息的多少。



利率，又称“利息率”，表示一定时期内利息量与本金的比率，通常用百分比表示，按年计算则称为“年利率”，其计算公式是：利息率=利息量÷本金÷时间×100%。

利率就其表现形式来说，是指一定时期内利息额同借贷资本总额的比率，它是单位货币在单位时间内的利息水平，表明利息的多少。多年来，经济学家一直在致力于寻找一套能够完全解释利率结构和变化的理论，“古典学派”认为，利率是资本的价格，而资本的供给和需求决定利率的变化；凯恩斯则把利率看成是“使用货币的代价”。马克思认为，利率是剩余价值的一部分，是借贷资本家参与剩余价值分配的一种表现形式。利率通常由国家的中央银行控制。现在，所有国家都把利率作为宏观经济调控的重要工具之一。当经济过热、通货膨胀上升时，便提高利率、收紧信贷；当过热的经济和通货膨胀得到控制时，便会把利率适当地调低。因此，利率是重要的基本经济因素之一。

利率水平对外汇汇率有非常重要的影响，它是影响汇率最重要的因素。我们知道，汇率是两个国家的货币之间的相对价格，和其他商品的定价机制一样，它由外汇市场上的供求关系所决定。外汇是一种金融资产，人们持有它，是因为它能带来资本的收益。一个人在选择是持有本国货币，还是持有某一种外国货币时，首先也是考虑持有哪一种货币能够给他带来较大的收益，而各国货币的收益率首先是由其

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



金融市场的利率来衡量的。某种货币的利率上升，则持有该种货币的利息收益增加，吸引投资者买人该种货币，因此，对该货币有利好(行情看好)支持。如果利率下降，持有该种货币的收益便会减少，该种货币的吸引力也就减弱了。因此，可以说“利率升，货币强；利率跌，货币弱”。

各种利率是按不同的划分法和角度来分类的，以此更清楚地表明不同种类利率的特征。比如：按计算利率的期限单位可划分为年利率、月利率与日利率；按借贷期内利率是否浮动可划分为固定利率与浮动利率；按信用行为的期限长短可划分为长期利率和短期利率；按利率的真实水平可划分为名义利率与实际利率等等。

利率的各种分类之间是相互交叉的。例如，3 年期的居民储蓄存款利率为 4.95%，这一利率既是年利率，又是固定利率、差别利率、长期利率与名义利率。各种利率之间以及内部都有相应的联系，彼此间保持相对结构，共同构成一个有机整体，从而形成一国的利率体系。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

利息、单利、复利

利息的多少与这三个要素成正比关系：本金数量越大，利率越高；存放期越长，则利息越多。反之，利息就越少。计算利息有两种方法：单利与复利。



利息，是指一定资金在一定时期内的收益。所以，借款人借入资金，使用一定时间后，需支付放款人报酬，此报酬称为“利息”。所借入的资金，称为“本金”；使用本金的一定时间，称为“时期”；在单位时期(如年、季、月等)内单位本金(如每千元或每百元)所赚的利息，称为“利率”。利率常以百分率(%)或千分率(‰)表示。

计算利息有3个基本要素：本金、利率和时期。利息的多少与这三个要素成正比关系：本金数量越大，利率越高；存放期越长，则利息越多。反之，利息就越少。计算利息有两种方法：单利与复利。

单利的计算仅在原有本金上计算利息，对本金所产生的利息不再计算利息。其公式为：利息=本金×利率×时期。以符号I代表利息，p代表本金，n代表时期，i代表利率，则有：$I=P\times n\times i$。

所谓的复利就是俗话说的“利滚利”，它的计算是对本金及其产生的利息一并计算，也就是利上有利，爱因斯坦曾经说过：“复利是世界第八大奇迹。”其计算公式是：本利和=本金×(1+利率)^{期数}。举个例子：1万元的本金，按年收益率10%计算，第一年年末，你将得到1.1万元，把这1.1万元继续按10%的收益投放，第二年年末是1.1×1.1=1.21，如此第三年年末是1.21×1.1=1.331……到第八年就是2.14万元。

同理，如果你的年收益率为20%，那么三年半后，你的钱就翻了番，一万元变成两万元。如果是20万元，三年半后就是40万元……

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



听上去如此诱人、神奇，事实真是这样吗？从公式入手，我们来看看这个“神奇”的公式。

首先是本金。假设以一个1994年开始工作即开始投资的人——王磊为例。1994年王磊的第一个月工资是300元，当时算是中等水平。假定他把第一个月的工资拿出100元投入一个年收益为10%的项目，到第十一年，即2005年末，也就是 $100\times(1+10\%)^{11}=285$ 元，那是他当年月收入的90%还多，而这个经过投资收益达10%的投资得到的285元相对于他现在的工资来说仅仅是个零头。在这里，我们并没有看到复利的神奇。

由此看来，要想让你的复利来得神奇，你的本金可不能是小数目。对于大多数工薪阶层来说，复利公式中的本金即使以万元为单位，本利和都只能在两位数上停住，多不过几十万元。

其次是期数，期数和你的利率对应，利率按年利率算，期数就以年为单位，比如10年、15年。如果利率按月计算，那期数的单位就是月了。这里我们以年为例，需要用到72法则。所谓的“72法则”就是以1%的复利来计息，经过72年后，你的本金就会变成原来的一倍，这个公式好用的地方在于它能以一推十，比如：利用5%年报酬率的投资工具，经过14.4年(72/5)，本金就变成一倍；利用12%的投资工具，则要6年(72/12)左右，才能让一块钱变成两块钱。

综合起来，要让复利成为我们心中可观的累积，需要具备3个条件：让你足够满意的本金；好的投资渠道；足够的耐心和精力。对大部分普通的工薪阶层，那些刚出校门的学生们，或者对那些中老年理财者们来说，要让复利真正为他们的钱财服务，本金的积累是一道关，我国有限的投资渠道和在有限的渠道里的选择又是一道关，具备精明的选择能力还是一道关，这就是复利神奇与否的分水岭。

其实，复利公式是否真的神奇，就在你手上。当你有精力和智力的时候，你对自己的投资早就产生了复利效应。从小学开始你就不断在投资自己，学得越多，见识越多，你拥有的知识和经验也就越多，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

那么随着时光的流逝，你所具备的能力和阅历是按年收益率N%以上的速度在递增，N的多少取决你的学识和能力，本金就是你的身体，期数就是你的有效工作寿命。所以，在你忙于各种投资的时候，别忘了对自己投资，因为这是最有收益的、回报率最高的投资。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



股票的分类

股票代表其持有人(股东)对股份公司的所有权，每一股同类型股票所代表的公司所有权是相等的，即“同股同权”。

股票是一种有价证券，是股份公司在筹集资本时向出资人公开或私下发行的，用以证明出资人的股本身份和权利，并根据持有人所持有的股份数享有权益和承担义务的凭证。股票代表其持有人（股东）对股份公司的所有权，每一股同类型股票所代表的公司所有权是相等的，即“同股同权”。股票可以公开上市，也可以不上市。

我国上市公司的股票有A股、B股、H股、N股和S股等的区分，这一区分主要依据股票的上市地点和所面对的投资者而定。

A股的正式名称是人民币特种股票，它是以人民币计价，面对中国公民发行且在境内证券交易所上市的股票。

B股的正式名称是人民币特种股票，它是以人民币标明面值，以美元、港元计价，面向境外投资者发行，但在中国境内上市的股票。在深圳交易所上市交易的B股按港元单位计价，在上海交易所上市的B股按美元单位计价。

H股是以港元计价在香港发行并上市的境内企业的股票，香港的英文是HongKong，取其字首，在香港上市的外资股就是H股。以此类推，中国企业在纽约(NewYork)、新加坡(Singapore)、东京(Tokyo)等地上市的股票，分别称为N股、S股和T股。

根据投资主体的不同，我国上市公司的股份可以分为国家股、法人股和社会公众股。

国家股，指有权代表国家投资的部门或机构以国有资产向公司投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资形成的股份，包括以公司现有国有资产折算成的股份。由于我国大部分股份制企业都是由原国有大中型企业改制而来的，因此，国有股在公司股份中占有较大的比重。通过改制，多种经济成分可以并存于同一企业，国家则通过控股方式，用较少的资金控制更多的资源，巩固了公有制的主体地位。

法人股，指企业法人或具有法人资格的事业单位和社会团体，以其依法可经营的资产向公司非上市流通股权部分投资所形成的股份。根据法人股认购的对象，可将法人股进一步分为境内发起法人股、外资法人股和募集法人股三个部分。



社会公众股，是指我国境内个人和机构，以其合法财产向公司可上市流通股权部分投资所形成的股份。我国公司法规定，单个自然人持股数不能超过该公司股份的5‰。

根据股票交易价格的高低，我国投资者还直观地将股票分为一线股、二线股和三线股。

一线股，通常指股票市场上价格较高的一类股票，这类股票业绩优良或具有良好的发展前景，股价领先于其他股票。大致上，一线股等同于绩优股（业绩优良公司的股票）。一些高成长股，如我国证券市场上的一些高科技股，由于投资者对其发展前景充满憧憬，它们也位于一线股之列。一线股享有良好的市场声誉，为机构投资者和广大中小投资者所熟知。

二线股，是价格中等的股票，这类股票在市场上数量最多。二线股的业绩参差不齐，但从整体上看，它们的业绩也同股价一样，在全体上市公司中居中游。

三线股，指价格低廉的股票。这些公司大多业绩不好，前景不妙，有的甚至已经到了亏损的境地。也有少数上市公司，因为发行量太大，或者身处夕阳行业，缺乏高速增长的可能，难以塑造出好的投资概念来吸引投资者。这些公司虽然业绩尚可，但股价却徘徊不前，也被投资者视为三线股。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



开盘、收盘

开盘和收盘里的“盘”字，其根源出自我国古老的计算工具——算盘。

开盘，是指某种证券在证券交易所每个营业日的第一笔交易，第一笔交易的成交价即为当日开盘价。按上海证券交易所规定，如开市后半小时内某证券无成交，则以前一天的盘价为当日开盘价。有时某证券连续几天无成交，则由证券交易所根据客户对该证券买卖委托的价格走势，提出指导价格，促使其成交后作为开盘价。首日上市买卖的证券经上市前一日柜台转让平均价或平均发售价为开盘价。

收盘价，是指某种证券在证券交易所一天交易活动结束前最后一笔交易的成交价格。如当日没有成交，则采用最近一次的成交价格作为收盘价，因为收盘价是当日行情的标准，又是下一个交易日开盘价的依据，可据以预测未来证券市场行情。所以，投资者对行情分析时，一般采用收盘价作为计算依据。

旧上海的“交易所”和各行业公会里，每天第一次开出的价格就称为“开盘价”，与之相应，当晚收市的最后价格就是收盘价了。后来，这些词语一直沿用到现代证券公司的股票、黄金、期货，以及其他相关的金融市场上。开盘和收盘里的“盘”字，其根源出自我国古老的计算工具——算盘。

我国各地商业流动中，很早就以算盘作为计算的工具，更有许多商号，每天开市、打烊，就是以拨拉算盘，发出响亮的“嘀嗒”一声为号。早晨，只要掌柜的站到账桌前，“噼里啪啦”把算盘珠子拨得山响，各位店员、伙计、学徒就要立马各就各位，开门迎客，叫做

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“开盘”或“开市”；晚上，掌柜的把算盘上下一晃，一声脆响，放下算盘，就是“打烊”的信号，落市上门，是谓“收盘”。后来票号、钱庄、银行乃至股票、期货、黄金、债市等金融行业兴起，便普遍沿袭，用上述这两个词语，并在“盘”字的基础上，加以发展，产生了其他许多相关的词语，比如，大盘、操盘、红盘等等。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



牛市、熊市、平衡市

牛市、熊市、平衡市是证券市场的三种趋势，代表股市的涨跌情况。

牛市，股票市场上买入者多于卖出者，股市行情看涨称为牛市，也称为“多头市场”，是延续时间较长的大升市。

牛市股价变化的主要特征是一连串的大涨小跌。形成牛市的因素很多，主要包括这几个方面：经济因素，股份企业盈利增多、经济处于繁荣时期、利率下降、新兴产业发展、温和的通货膨胀等都可能推动股市价格上涨；政治因素，政府政策、法令颁行、或发生了突变的政治事件都可引起股票价格上涨；股票市场本身的因素，如发行抢购风潮、投机者的卖空交易、大户大量购进股票都可引发牛市发生。

熊市与牛市相反，股票市场上卖出者多于买入者，股市行情看跌称为熊市，也称为“空头市场”，是延续时间相对较长的大跌市。投资者和股票商认为现时股价虽然较高，但对股市前景看坏，预计股价将会下跌，于是把借来的股票及时卖出，待股价跌至某一价位时再买进，以获取差额收益，他们采用这种先卖出后买进、从中赚取差价。空头市场股价变化的特征是一连串的大跌小涨，引发熊市的因素与引发牛市的因素差不多，不过是向相反方向变动。

平衡市，是指多头和空头力量大致相当，在一定时间内，证券价格在一定范围内上下波动，呈现水平趋势。一般相伴的成交量都逐渐缩小，直到突破。

牛市、熊市、平衡市是证券市场的三种趋势，代表股市的涨跌情况。关于牛市和熊市两个词的来源，说法不一，最常见的说法有这样

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

两种。

其一，因为牛是往上攻击（牛角往上顶），所以代表多头市场，代表利多和股价往上走；熊是往下攻击（熊掌向下挥）代表空头市场，代表利空和股价下跌。

其二，牛在西方文化中是财富与力量的象征，源于古埃及。称为牛市的原因，是因为价格上扬时市场热络，投资人与证券经纪人挤在狭小的证券交易所中，万头攒动，如传统牛市集的圈牛群一般壮观，所以戏称为“牛市”。熊市的名称，来自美国西部拓荒时代，美墨边境的牛仔闲暇时常常赛马、斗牛，或是抓灰熊来斗牛，围观下注，以此作为娱乐活动。后来，美国人就把熊和牛视为对头动物，史上最有名的熊市是1929年至1930年的美国经济大恐慌。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



洗　盘

洗盘的目的在于垫高其他投资者的平均持股成本，把跟风客赶下马去，以减少进一步拉升股价的压力。

洗盘是股市用语，它最早流行于20世纪70年代末的台湾股市，意思是庄家为达到其炒作的最终目标价位，在拉抬股价途中分阶段地清洗筹码。洗盘是机构或庄家经常使用的操盘手法，庄家先把股价大幅度杀低，使大批小额股票投资者（散户）产生恐慌而抛售股票，然后再把股价抬高，以便乘机渔利。

洗盘的目的在于垫高其他投资者的平均持股成本，把跟风客赶下马去，以减少进一步拉升股价的压力。同时，在实际的高抛低吸中，庄家也可兼收一段差价，以弥补其在拉升阶段将付出的较高成本。具体来说，庄家洗盘的主要目的有以下几个方面。

其一，通过洗盘让愿意获小利就走者和容易动摇不坚定者退出，让看好后市者有机会进场买进，由于后者入场成本高，不会轻易抛掉，这就减轻了日后拉抬股价时获利盘回吐的压力。大多数散户心理是获利比亏本好，有点获利就愿意落袋为安，获利越多，这种动机越强。被套时，安心持股，遇到被套股票解套或获利时，反而沉不住气，一遇股价下跌，就急着想走人，面对股市中的大牛股，常听到一些散户说："我前些时候曾持有该股，只可惜没能捂到现在。"每只股票的K线图总是如大海波浪般曲曲折折，庄家洗盘的目的还是为了提高散户的持仓成本，一部分散户走了另一部分散户又进来，后来的散户一部分非常自信，一部分是在股评家的诱导下进来的，股评家们常说："等回调时在介入，""高抛低吸，""该股潜力巨大，每次回调是介入

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

良机。”在这些股评人士的帮助和配合下，庄家经过几次拉抬洗盘之后，大多数散户持股成本都高，不会轻易割肉，而庄家成本已相当低，从而为庄家赢得派发争得更有利的价位。

其二，通过洗盘可进一步降低庄家持股成本，同时也可抽出资金用于下一步拉抬。庄家的每次洗盘，都是一次高抛低吸的好机会，据估算，每次洗盘，庄家的成本可降低4%左右。

其三，洗盘和出货在形式上有类似之处，庄家真真假假，虚虚实实，让洗出场者后悔，让抱股不动者尝到甜头，让散户搞不清洗盘与出货的区别，今后在庄家出货时，散户也可能认为是洗盘，掩护庄家今后出货。

一般来说，操盘手较常采用的洗盘手法有5种：打压洗盘，先行拉高之后实施反手打压，但一般在低位停留时间不会太长；边拉边洗，在拉高过程中伴随回档，将不坚定者震出；大幅回落，一般发生在大势调整时，机构会顺势而为，借机低吸廉价筹码，投机股经常运用这种手法，此时盘中机构已获利颇丰；横盘筑平台，在拉升过程中突然停止做多，使缺乏耐心者出局，一般持续时间相对较长；上下震荡，此手法较为常见，即维系一个波动区间，并让投资者摸不清庄家的炒作节奏。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



建仓、平仓、持仓、仓位

期货交易的全过程就可以概括为建仓、持仓、平仓或实物交割。在股票市场上，建仓、平仓和持仓的含义也是如此。

建仓也叫开仓，是指交易者新买入或新卖出一定数量的期货合约。在期货市场上，买入或卖出一份期货合约相当于签署了一份远期交割合同，如果交易者将这份期货合约保留到最后交易日结束，他就必须通过实物交割或现金清算来了结这笔期货交易。

然而，进行实物交割的是少数，大部分投机者和套期保值者一般都在最后交易日结束之前择机将买入的期货合约卖出，或将卖出的期货合约买回。

科学的建仓在很大程度上可以避免风险，使资金投入的风险系数最小化，虽然在理论上来讲其负面的因素也可能带来了利润的适度降低。但对于高风险投资的人来说，确定了资金投入就必须考虑安全性问题，保障原始投入资金的安全性才是投资的根本，在原始资金安全的情况下获得必然的投资利润，才是科学、稳健的投资策略。建仓行为一般分为：简单投资模式、复合投资模式、组合资金投资模式。

简单投入模式一般来讲是二二配置，就是资金的投入始终是半仓操作，对于任何行情下的投入都保持必要的、最大限度的警惕。二二配置是简单投入法的基础模式，简单但具有一定的安全性和可靠性，但二分制的缺点在于投资行为一定程度上缺少积极性。

复合投资模式的投资方式是比较复杂的，严格讲是有多种层次划分的，但主要有三分制和六分制。三分制主要将资金划分为三等份，建仓的行为始终是分三次完成，逐次介入，对于大资金来讲建仓的行

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为是所判断的某个区域，因此建仓的行为是一个具有一定周期性的行为。六分制是相对结合二分制和三分制的基本特点，积极发挥两种模式的优点而形成的。

组合资金投资模式与前面所论述的角度不完全一样，严格讲不是以资金量来划分，而是以投资的周期行为来划分资金，主要分为长、中、短周期三种投资模式来决定资金的划分模式。一般现在来讲都是将总体资金划分为4等份，即长、中、短、风险控制资金四部分。



建仓行为不是一种单一的模式，每种模式都有自己的优缺点，但相对比较而言，六分法的划分方法是比较科学的，但越科学的方法可能就越复杂，因此在复杂的情况下，一般用六分法来划分资金投资股票，同时用二分法、三分法的控制原理来做资金投入分析就比较简单化，从而化繁为简。

平仓，即通过一笔数量相等、方向相反的期货交易来冲销原有的期货合约，以此了结期货交易，解除到期进行实物交割的义务，它是一种买回已卖出合约，或卖出已买入合约的行为。

持仓，是指建仓之后尚没有平仓的合约，也叫“未平仓合约”或者“未平仓头寸”。交易者建仓之后可以选择两种方式了结期货合约：要么择机平仓，要么保留至最后交易日并进行实物交割。

期货交易的全过程就可以概括为建仓、持仓、平仓或实物交割。在股票市场上，建仓、平仓和持仓的含义也是如此。简单地说，这三者意思是：买、卖与继续持有股票，而加仓就是继续买进。

仓位，是指投资人实际投资和实有投资资金的比例，比如，你有一万元，买了5000元股票，那你的仓位是50%，如果你全买了股票，你就满仓了，如果你把股票全部卖出，你就空仓了。

如果目前市场比较危险，随时可能跌，那么就不应该满仓，因为万一市场跌了，卖期货的人可能亏，但是他也没有钱买期货，就很被动。通常，在市场比较危险的时候，就应该半仓或者更低的仓位。这样，万一市场大跌，你发现你持有的期货跌到了很低的价位，你可以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



买进来，等它涨的时候，你把你原来的卖掉，就可以赚一个差价。

能根据市场的变化来控制自己的仓位，是炒股非常重要的一个能力，如果不会控制仓位，就像打仗没有后备部队一样，会很被动。一般来说，平时仓位都应该保持在半仓状态，就是说，留有后备军，以防不测。只有在市场非常好的时候，可以短时间满仓。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

开放式基金与封闭式基金

基金的投入小，收益大，而且它由专业的基金管理人管理，省心省事，经营稳定，效益可观。



基金，是一种间接的证券投资方式。基金管理公司通过发行基金单位，集中投资者的资金，由基金托管人（即具有资格的银行）托管，由基金管理人管理和运用资金，从事股票、债券等金融工具投资，然后共担投资风险、分享收益。

炒股获利最大，相应的，风险最高；储蓄获利较少，但风险也最小。如果把股票与储蓄的优势集中在一起，这种取长补短之后的结果，就形成了基金的优势。基金的投入小，收益大，而且它由专业的基金管理人管理，省心省事，经营稳定，效益可观。

根据基金单位是否可增加或赎回，可分为开放式基金和封闭式基金。开放式基金，是指基金规模不是固定不变的，而是随时可以根据市场供求情况发行新份额或被投资人赎回的投资基金。封闭式基金，是相对开放式基金而言的，指基金规模在发行前已经确定，在发行完毕后和规定的期限内，基金规模固定不变的投资基金。两者之间的区别主要有如下几点。

1. 基金规模的可变性不同

封闭式基金均有明确的存续期限（我国为：不得少于 5 年），在此期限内已发行的基金单位不能被赎回。虽然特殊情况下此类基金可进行扩募，但扩募应具备严格的法定条件。因此，在正常情况下，基金规模是固定不变的。而开放式基金所发行的基金单位是可赎回的，而且投资者在基金的存续期间内也可随意申购基金单位，导致基金的资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



金总额每日均不断地变化。换言之，它始终处于“开放”的状态。这是封闭式基金与开放式基金的根本差别。

2. 基金单位的买卖方式不同

封闭式基金发起设立时，投资者可以向基金管理公司或销售机构认购，当封闭式基金上市交易时，投资者又可委托券商在证券交易所按市价买卖。而投资者投资于开放式基金时，他们则可以随时向基金管理公司或销售机构申购或赎回。

3. 基金单位的买卖价格形成方式不同

封闭式基金因在交易所上市，其买卖价格受市场供求关系影响较大。当市场供小于求时，基金单位买卖价格可能高于每份基金单位资产净值，这时投资者拥有的基金资产就会增加；当市场供大于求时，基金价格则可能低于每份基金单位资产净值。而开放式基金的买卖价格是以基金单位的资产净值为基础计算的，可直接反映基金单位资产净值的高低。

在基金的买卖费用方面，投资者在买卖封闭式基金时与买卖上市股票一样，也要在价格之外付出一定比例的证券交易税和手续费；而开放式基金的投资者需缴纳的相关费用（如首次认购费、赎回费）则包含于基金价格之中。一般而言，买卖封闭式基金的费用要高于开放式基金。

4. 基金的投资策略不同

由于封闭式基金不能随时被赎回，其募集得到的资金可全部用于投资，这样基金管理公司便可据以制定长期的投资策略，取得长期经营绩效。而开放式基金则必须保留一部分现金，以便投资者随时赎回，而不能尽数地用于长期投资，它一般投资于变现能力强的资产。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金总回报的计算方法

首先要了解基金的资产净值，这是计算总回报的基础，总回报表现为该时期单位基金资产净值的增长率。



基金到底赚了多少钱？相信这是每一个投资人都想知道的。基金在一定时期内的收益为总回报，也是衡量基金以往表现得最基本的方法。总回报的来源有两部分，一是收入回报，即基金在一定时期内收到的分红和利息收入，例如股息、债券利息和银行存款利息等。而是资本回报，放映基金所持有的股票与债券价格涨跌的幅度。

首先要了解基金的资产净值，这是计算总回报的基础，总回报表现为该时期单位基金资产净值的增长率。

基金资产净值是在某一时点上，基金资产的总市值扣除负债后的余额，代表了基金持有人的权益。单位基金资产净值，即每一基金单位代表的基金资产的净值。单位基金资产净值=(总资产-总负债)/基金单位总数。其中，总资产指基金拥有的所有资产，包括股票、债券、银行存款和其他有价证券等；总负债指基金运作及融资时所形成的负债，包括应付给他人的各项费用、应付资金利息等；基金单位总数是指当时发行在外的基金单位的总量。

按照公允价格计算基金资产的过程就是基金的估值，这是计算单位基金资产净值的关键。由于基金所拥有的股票、债券等资产的市场价格是变动的，所以，必须于每个交易日对单位基金资产净值重新计算。封闭式基金净值每周至少公告一次，开放式基金每个交易日都公告净值。

估值方法十分重要。例如，基金所拥有的上市流通证券，比如某只股票，是按其估值日在证券交易所挂牌的市价（平均价或收盘价）估

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



值。按平均价估值，基金资产净值的变动受股票价格波动的影响要小一些。

对于开放式基金而言，单位净值是其计价基础，即申购或赎回的价格取决于当日的基金单位净值（一般是次日公布），并加上或扣除相应的交易费用。封闭式基金由于发行规模有限，投资人对基金的需求与供给并不平衡，导致其交易价格高于或低于单位净值，称为"溢价交易"或"折价交易"。例如，某只开放式基金上年末的单位净值为1元，本年末的单位净值为1.05元，则该基金在本年度的总回报为5%，计算方法为(1.05-1)/1=5%。这一计算并没有考虑基金的分红情况和费用（申购费、赎回费、管理费、托管费等）。由于费用因素比较复杂，这里仅对考虑基金分红的总回报作进一步分析。

基金通常会把已经实现的收益向投资人进行分配。分红的基础为"基金净收益"，即基金的收入回报和通过卖出证券实现的资本回报，减去依法可以在基金收益中扣除的费用后的余额。按照有关规定，分红有两个约束条件：一是基金投资要有已实现的净收益，二是分红比例在一年中不得低于已实现净收益的90%。

对于分红方式，投资人有两种选择，一是分配现金；二是再投资，即将分得的收益再投资于基金，并折算成相应数量的基金单位。分红后，单位基金资产净值会下降。考虑了分红因素后，再来计算总回报，总回报$=(Ne\div Nb)\times(1+D_1\div N_1)\times(1+D_2\div N_2)\times\cdots\cdots\times(1+Dn\div Nn)-1$，其中Ne和Nb分别为期末和期初单位资产净值；D1、D2、Dn分别为第1次、第2次、第n次单位分红金额；N1、N2、Nn分别为第1次、第2次、第n次分红后单位净值。举个例子，某只开放式基金上年末的单位净值为1元，本年末的单位净值为1.05元，如果该基金在本年度进行了两次分红，第一次分红前的单位净值为1.06元，每基金单位分红0.05元，分红后单位净值1.01元；第二次分红前的单位净值为1.08元，每基金单位分红0.06元，分红后单位净值1.02元，总回报$=(1.05\div1)\times(1+0.05\div1.01)\times(1+0.06\div1.02)-1=16.68\%$。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票与基金的区别

股票是按“股”划分，计算其总资产；基金则划分为若干个“基金单位”，投资者按持有基金单位的份额分享基金的增值收益。



股票、基金都是有价证券，投资者对它们的投资均为证券投资。基金份额的划分类似于股票。股票是按“股”划分，计算其总资产；基金则划分为若干个“基金单位”，投资者按持有基金单位的份额分享基金的增值收益。两者之间存在以下几种区别。

1. 投资者地位不同

股票持有人是公司的股东，有权对公司的重大决策发表自己的意见；基金单位的持有人是基金的受益人，体现的是信托关系。

2. 投资方式不同

与股票的投资不同，证券投资基金是一种间接的证券投资方式，基金的投资者不直接参与有价证券的买卖活动，不直接承担投资风险，而是由专家具体负责投资方向的确定、投资对象的选择。

3. 投资期限不同

股票是股份有限公司的股权凭证，它的存续期是和公司相始终的，股东在中途是不能退股的。而投资基金公司是代理公众投资理财的，不管基金是开放型还是封闭型的，投资基金都有限期的限定，到期时要根据基金的净资产状况，依投资者所持份额按比例偿还投资。

4. 风险与收益不同

股票是一种由股票购买者直接参与的投资方式，它的收益不但受上市公司经营业绩的影响、市场价格波动的影响，且还受股票交易者

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的综合素质的影响，其风险较高，收益也难以确定。相比之下，基金的风险较股票小些。对中小投资者而言，由于受到可支配资产总量的限制，只能直接投资于少数几只股票，这就犯了“把所有鸡蛋放在一个篮子里”的投资禁忌。当其所投资的股票因股市下跌或企业财务状况恶化时，就很有可能血本无归。

基金则由专家经营、集体决策，它的投资形式主要是各种有价证券及其他投资方式的组合，基本原则是组合投资，分散风险，把资金按不同的比例分别投于不同期限、不同种类的有价证券，把风险降至最低程度，基金的收益可能要低于某些优质股票，但其平均收益不比股票的平均收益差。

5. 价格取向不同

在宏观政治、经济环境一致的情况下，基金的价格主要决定于资产净值，股票的价格则受供求关系的影响巨大。

6. 投资回收方式不同

股票投资是无限期的，除非公司破产、进入清算，投资者不得从公司收回投资；如要收回，只能在证券交易市场上按市场价格变现。投资基金则要视所持有的基金形态不同而有区别：封闭型基金有一定的期限，期满后，投资者可按持有的份额分得相应的剩余资产。在封闭期内还可以在交易市场上变现。开放型基金一般没有期限，但投资者可随时向基金管理人赎回。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

正确评价投资回报的方法

不同投资需要的本金数额不同，投资股票的本金要求大于投资邮票，投资房地产的本金要求又远远大于投资股票。



在预估和计算投资回报的时候，应该用百分比计算还是用实际金额计算？哪一种方式更能反映资金的使用效用？

不同投资需要的本金数额不同，投资股票的本金要求大于投资邮票，投资房地产的本金要求又远远大于投资股票。在预估报酬的时候，通常有两种计算方式，一种是报酬额，就是以绝对数额表示的金额；一种是回报率，就是用相对值表示的比率：报酬数额/本金数额。用这两种方式评估出来的结果是不同的，有时甚至截然相反。举这样一个例子：假如有两个投资方案，A 方案投资 1 万元，一年后预计可以获得 1000 元，回报率是 10%；B 方案投资 5 万元，一年后预计可获得 2000 元，回报率为 4%。假定两者的投资风险没有差别，你会选择哪一个方案呢？

从绝对额上看，B 方案优于 A 方案：2000 元>1000 元；从相对值来看，A 方案优于 B 方案 10%>4%。专家的建议是，如果两个方案是相互排斥的，即选择了此就不能选择彼，二者只能取其一的话，就应选择 B 方案，因为在计算报酬的时候，早已把资金成本考虑了进去；如果两个方案是独立的，即选择了此并不排斥彼的话，就应优先选择 A 方案，因为 A 方案的回报率高于 B 方案。

换句话来说，如果你的资金充裕的话，你可以优先选择回报率高的投资；如果你的资金只够投资一种资产的话，选择绝对额高的投资更能充分发挥资金的增值作用。当然，我们事先已假定风险是一样的，计算报酬时是以净值而不是以总值计算。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



人民币升值的影响

总体来说，人民币升值是大势所趋，关键是如何升，客观地说，人民币升值是一把“双刃剑”。

近年来，人民币汇率成为舆论的焦点，甚至普通百姓也会议论人民币升值的问题。有的人认为人民币升值是好事情，而有的人认为人民币升值是坏事情，不同的人有不同的看法。那么，到底人民币升值是好是坏呢？总体来说，人民币升值是大势所趋，关键是如何升，客观地说，人民币升值是一把“双刃剑”。升得恰到好处，则对我们有利；升得不好，则对我们有害。具体来说，有利的方面体现在以下几点。

1. 人民币升值会让消费者获得更多购买进口产品的实惠

人民币升值给国内消费者带来的最明显变化，就是手中的人民币“更值钱”了。如果你出国留学或旅游，将会花比以前更少的钱，或者说，花同样的钱，将能够办到比以前更多的事。如果买进口车或其他进口产品，你会发现，它们的价格变得“便宜”了，从而得到更多实惠。

2. 人民币升值有利于进口产业的发展

人民币升值以后，进口产业的购买能力就提升了，成本也就会相对降低了，有利于企业的发展。

3. 人民币升值将增强企业购买外国技术的能力

中国工业生产的技术含量部分依赖于从发达国家进口的设备和技术，人民币升值将增强企业购买外国技术的能力。最可能受益的行业包括交通运输设备、教育、电子设备、办公设备和石油天然气勘探，因为这些行业中研发在中间投入的比重较高。

4. 人民币升值能减轻进口能源和原料的成本负担

我国是一个资源匮乏的国家，在国际能源和原料价格不断上涨的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

情况下，国内企业势必承受越来越重的成本负担。2004年，我国进口的成品油均价较2003年上涨了30.8%，钢材上涨了43.7%，铜材上涨了50.4%，铁矿石上涨了1倍多。进口能源和原料价格上涨，不仅会抬高整个基础生产资料的价格，而且会吞噬产业链中下游企业的利润，使其赢利能力下降甚至亏损。如果人民币升值到合理的程度，便可大大减轻我国进口能源和原料的负担，从而使国内企业降低成本，增强竞争力。



一般来说，人民币升值的弊端体现在以下几点。

1. 人民币升值会影响到出口

尽管人民币升值让人们得到更多实惠，减轻企业如造纸、钢铁、石化等进口原材料的成本，有利于促进产业结构的调整，改善国际分工地位。但对出口企业特别是劳动密集型企业如服装和家具制造业造成冲击，不利于引进外国直接投资。因为换汇成本问题，我们的东西在国际市场上贵了，会影响到占有率。比如，升值前1美元等于8元人民币，升值后，1美元只折合7元人民币，假设苹果1元人民币1个，升值前，外国人用1美元本来能买8个苹果，升值后，1美元只能买7个苹果了，也就是说中国的东西变贵了，那外国人就可能会不买我们的东西，而去买更便宜的东西，因此，中国的出口量就要减少。

2. 人民币升值影响外贸企业

人民币升值最直接的影响在于外贸企业，人民币升值也就是外币换成人民币之后实际拿到的人民币减少，因此对于以外币报价的合同来说不利，以人民币报价则不会有影响。

外贸企业由于人民币升值会使得宏观上的收入减少，减少了国民收入，如果升值幅度较大，就会使大批企业收入减少，企业为了赚钱要么控制成本，要么减少支出——工资是最直接的反映，由于成本不容易控制，因此，公司一般都会选择第二项。员工收入减少，宏观需求减少，而宏观供给在短期内不容易改变，就会供大于求，以致国内产品价格下降，在货币层次反映就是货币对内贬值，如此下去就会形

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



成恶性循环。

另外，人民币升值对外贸公司的影响，最终将体现在就业上。因为我国出口产品的大部分是劳动密集型产品，出口受阻必然会加大就业压力。

3. 人民币升值影响金融市场的稳定

人民币如果升值，大量境外短期投机资金就会乘机而入，大肆炒作人民币汇率。在中国金融市场发展还很不健全的情况下，很容易引发金融货币危机。另外，人民币升值会使以美元衡量的银行现有不良资产的实际金额进一步上升，不利于整个银行业的改革和负债结构调整。

4. 巨额外汇储备将面临缩水的威胁

充足的外汇储备是我国经济实力不断增强、对外开放水平日益提高的重要标志，也是我们促进国内经济发展、参与对外经济活动的有力保证。然而，一旦人民币升值，巨额外汇储备便面临缩水的威胁。假如人民币兑美元等主要可兑换货币升值 10%，则我国的外汇储备便缩水 10%。这是我们不得不面对的严峻问题。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章

投资：让钱在你手里长大

投资是让渡（让出并转移）一些资产而换取另外一些资产的活动，合理的理财就包括合理的投资。一项合理的投资往往会带来一定的回报，最明显的表现是物质财产的增多，也就是所谓的“财源滚滚”。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



树立正确的投资理念

看上去纷繁复杂的投资理念，其实无外乎三种，即坚持投资的实在性、流动性和长期性三大理念。

一位著名的企业家曾说过：“如今，全世界的人致富有三条途径：一是打工，二是创业，三是投资。”当你的手中有了一些积蓄，你就可以拿出一部分所谓的闲钱进行投资。不要小看投资的意义，投资大师吉姆•罗杰斯说过：“适当的投资能够躲开风险，从而致富。”投资并不是从银行把钱取出来，再投到别的地方那么简单，投资需要智慧，需要抓住时机。

如果你现在的资产中有部分闲钱，而你又发掘出一个很有潜力的股票，那么你应该考虑抽出一部分闲钱来进行投资。一方面，这份闲钱的投资不会妨碍你的正常生活；另一方面，掌握好股票动态，股票可能给你带来可观的收益，一举两得。假定有一位年轻人，从现在开始能够定期每年存下 1.4 万元，如此持续 40 年，同时，他将每年应存下的钱都投资到股票或房地产，并获得每年平均 20%的投资报酬率，那么 40 年后，他能积累多少财富？一般人所猜测的金额多是 200 万元至 800 万元之间，最多猜到 1000 万元，正确的答案是 1.0281 亿。一个 25 岁的上班族，如果依照这种方式投资到 65 岁退休时，就能成为亿万富翁了。

爱因斯坦说：“世界是简单而和谐的。”郑板桥说：“删繁就简三秋树，领异标新二月花。”其实，他们说的道理都与现代的投资理念有相通之处。看上去纷繁复杂的投资理念，其实无外乎三种，即坚持投资的实在性、流动性和长期性三大理念。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资的实在性，就是指投资自己熟悉的，可信度比较高的品种。资金的流动性非常关键，通常在投资中最为忌讳的，就是资金的不流动性。长期性，是指投资并不是一蹴而就的，需要长期的坚持，很多人对投资有这样的错误看法：认为投资就是见效快、收益大的一条财富通路。于是，他们投入钱，急切地希望得到几倍的收益。时间一长，他们的投资没有回报时，便开始抱怨。其实，投资是一个长期见效的过程，有的人或许是因为运气好，所以短时期内收到了巨大的收益，但这仅仅是一个偶然现象。从大部分投资大师的发家之路我们可以看到，投资是一个长期的、曲折的过程，稳住心态，把投资的时间拉长，才能得到投资的收益。



用实在性、长期性和流动性三种理念对各种投资产品按风险收益大小进行排序，依次为股票，房产、外汇买卖、黄金买卖、期货投资、基金、国债、保险、艺术品投资。无论投资市场的风云如何多变，都应该秉持最根本的理念原则，不要被复杂的表象所迷惑。除此之外，在进行投资时，还应该秉持以下几个投资理念。

1. 抛弃“过度享乐”的思想

美式投资大师告诉我们，投资就要抛弃“过度享乐”的思想。挣钱确实是和消费挂钩的，可是如果全部用来享受，而不进行一些辛苦的投资活动，那么金钱早晚都会花尽的。所以，要想持续地消费，就必须得花心思进行投资活动。

2. 冷静面对“热股”

冷静面对“热股”，不要头脑发热，人云亦云。真理有时是掌握在少数人的手中，当大部分人都疯狂购买所谓的“热股”时，那么不要再跟着去投资了，因为下一步的趋势就是变冷。很多人喜欢盲目地跟风随大流，因此导致了投资失败。要想在投资行业取得成功，必须先把基本功练好，学会利用市场信息去买进或者卖出，而不是随“风向而动”。

3. 不要贪心

投资切记莫贪。贪心往往让人迷失心智，从而看不清真实的市场

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088.期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



情景。钱自然是越多越好，然而在挣钱的过程中，一定要有自己的立场，不能被贪心左右本该清醒的头脑，该抛就抛，该买就买，不要在犹豫中丧失良机。

4. 学会合作

投资不仅仅是个人的事情，有时候或许牵动一个集体的共同利益，所以不要妄想自己一个人就能掌握投资大浪，必须有合作意识，众志成城。有时候很多人的意志或许能扭转事态，创造奇迹。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

掌握购买理财产品的要点，明明白白投资

正如应该明明白白地购买消费产品一样，投资者在进行理财产品的选择时，也要做到明明白白投资。



如何判断理财产品是否具备足够的投资价值？类似的专业指导并不少见。但是对于很多非专业的投资者来说，要想完全读懂充斥着专业术语的产品说明书，并不算一件很容易的事情。而在理财产品的实际销售中，部分理财产品销售人员出于各种各样的原因，在介绍产品时往往是让人雾里看花，不愿意将产品介绍得明明白白。很多投资者在购买理财产品时，并没有足够了解产品的特性和可能产生的风险，却稀里糊涂地在产品合同上签了字，表明了对产品合约的认同，从合约的法律效力上来看，对于投资者是非常不利的。正如应该明明白白地购买消费产品一样，投资者在进行理财产品的选择时，也要做到明明白白投资。

理财专家建议，购买理财产品前一定要仔细阅读产品说明书，虽说产品的“细节”不是每个人都能准确理解，但只要搞清了说明书中的几个要点，购买时就不会太离谱。

1. 投资方向

投资方向是购买一款理财产品最应该关注的问题，因为投资方向决定了一款产品风险的大小和 预期收益率实现概率的大小。根据投资方向来分，理财产品大致可以分为债券类、信托类、结构类、票据类等。

2. 投资期限

在理财产品中，比较典型的一类产品是投资期限固定，如 1 年、2

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



年，但每隔一段时间，例如每 3 个月提供一次提前赎回的机会，如果投资者观察到产品收益的走势并不理想，可以提前离场以减少自己的损失和机会成本。相对来说，这一类产品在流动性上具备优势，便于投资者做出进退的选择。而有一些产品，只给出一个预期的投资期限，在这个投资期限内，如果触发到某个条件，产品便会提前终止，即主动权掌握在银行的手中，这个时候投资者就应该多考虑一下，如果满足条件自己的这项投资终止，是否会给自己造成不利的影响。

除此之外，市场上一些理财计划的设置为在一定条件之下，投资将由 A 计划转为 B 计划，投资期限也会相应延长，而投资者却不能提前收回投资。这种情形下，投资可能会打乱投资者原有的计划，需要投资者斟酌考虑。

3. 流动性

所谓流动性，主要是指投资者是不是可以提前支取资金。大多数理财产品约定投资者无提前终止权，有些虽然可以提前终止，但往往规定了具体的时间，因此还需注意理财产品中的相关规定，再根据用款计划购买理财产品。

4. 风险等级

任何产品都会有风险，除去本身的投资风险外，还应注意产品的其他风险。一款产品通常都会面临信用风险、流动性风险、利率风险、政策风险、管理风险、延期风险以及其他不可抗力的相关投资风险。理财产品说明书上都会标明该款产品的风险等级，投资者购买理财产品前都要做风险测评，应该尽量选择和自己风险偏好相对等的理财产品。

5. 收益率

理财产品收益可分为保本保收益型、保本浮动收益型和非保本浮动收益型，只有保本保收益型产品的收益率是可以提前确定的，而后两者只能看预期收益率能够实现的概率有多少。预期收益不等于实际收益，这只是一个收益可能波动的范围，收益有可能在预期之上，但也有可能在预期之下。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

事实上，在理财产品的投资过程中，最关键的问题并不是某一个预期数字，而是投资者所投入的资金是通过怎样的模式获得收益的，这是投资者最需要了解的一个问题。一些投向于货币市场工具的理财产品，它们获得收益的途径是：将募集来的资金用于购买各种货币市场产品，如国债、银行间票据等等，这些债券、票据的收益便可为投资者带来资金的增值。而一些投向于信托计划的理财产品，往往是将募集来的资金用于某一项目的贷款计划，获得略高于市场水平的利息收益。



直接投资于证券市场，则是近来银行理财产品的主要方向。如一些新募集的理财产品计划，投资标的为 A 股市场的股票与基金，这种理财产品的收益主要由所投资股票和基金获得的价差收入来体现。当市场表现不利时，这种产品会遭受到较大的损失。

另外，投资者在收益计算上应该注意这样一个问题：最终收益应该是产品投资收益扣除管理费、托管费等费用后的收益。理财专家曾分析过，有的银行发行的理财产品总费用达到了 1%至 1.5%的水平，几乎与基金管理公司的管理费用水平相当，一些期限较短的产品年化收益在 4%，刨去费用最终的收益可能还不到 3%。这也就是说，投资者在选择理财产品的时候不能只看产品的收益率，还要看它的相关费用是多少，否则选到的高收益产品未必能得到“最高”的收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



股票，充满诱惑的华丽冒险

如果你决定投身股市，也不要盲目地急于进入，在此之前应该检验自己是否已经做好了应有的准备。

股票是股份证书的简称，是股份公司为筹集资金而发行给股东作为持股凭证并借以取得股息和红利的一种有价证券。每股股票都代表股东对企业拥有一个基本单位的所有权。假设A、B、C、D、E五个人，每人出资1000万元合组一家公司，则这五个人每人拥有这家公司20%的所有权，假设公司赚了100元，则每个人理论上可以分得20元。口说无凭，如何能证明自己拥有20%的所有权呢？于是，股份有限公司经主管机关核准设立后，必须印制股票，交予投资人持有，作为代表所有权的凭证，这就是股票的原始意义。

买股票与储蓄和债券相比，风险高，可能带来的收益也高。现在人们投资股票的主要目的普遍不是充当企业的股东，享有股东权利，而是因为购买股票有这样几方面的好处：每年有可能得到上市公司回报，如分红利、送红股；能够在股票市场上交易，获取买卖价差；能够在上市公司业绩增长、经营规模扩大时享有股本扩张收益，这主要是通过上市公司的送股、资本公积金转增股本、配股等方式来实现；投资金额具有弹性，门槛低，相对于房地产与期货，投资股票并不需要太多资金；流通性强，易变现，若投资人急需用钱，通常都能在当天卖出股票，则下一个交易日便可以收回钱。

股票算得上现代社会成功投资的优先选择领域。如果你决定投身股市，也不要盲目地急于进入，在此之前应该检验自己是否已经做好了应有的准备。所谓知己知彼，百战百胜，有了各种应急政策才会利

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

于增加自己的收入。一般来说，投身股市前需要进行的准备包括以下几方面。

1. 资金

投资股票没有资金托底无疑是行不通的。然而，初次实施股票投资的人也许还不清楚，到底需要多少资金才能够进入这个变幻莫测的股市？

不管怎么计划，最为关键的是需要确定自己的经济实力。投入股市的资金务必是在一段时期内闲置不用的资金，而这笔资金也不宜全部动用，最多动用其中的 1/2 才是明智之举。这么做的原因，一方面是不至于使一个人在投资出现失误时对正常生活造成影响；另一方面，对于初涉股市的人们，利用小额投入来摸摸门路也是降低投资风险的一种手段。一般情况下，初次进入股市时，投入 1 万~2 万元作为起点资金是最佳的选择。在累积了一定的投资经验后，可以再逐渐增加投入。



2. 知识

在进行股票投资之前，还必须对股市的基本情况有一个初步的了解。你可以通过阅读相关书籍的方式来获得相关方面的知识，比如一些股市的基本用语。随着相关知识的不断增加，要逐渐做到能看懂报纸、杂志，听懂广播中的股市资讯。另外还有一些股市有关情况的资料与报表，虽然比较琐碎但却很必要，能够看懂这些资料也是需要具备的最基本能力。

股票投资最重要的就是资讯，即时行情的变化对投资的影响很大。对于那些因为工作原因没有时间经常关注股市动态的人来说，可以采用特定的股票信息获取方式，比如购买股市行情短信等。通过这些方式能够在一定程度上解决信息匮乏给投资带来的不便。另外随着电脑的普及，坐在家里炒股早已变成现实。因此如果你精通电脑技术，那么不妨学习使用新兴的股票软件，从而达到坐在家中就可以关注股市的目的。

3. 选择

对于投资来说，如何做出合适的选择自始至终都非常重要。每个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



人对于收益的需求都有所不同，有的希望在短期内获得收益，而有的则注重中长期投资。一般股票投资被分成了长期、中期、短期三种类型。就一般意义的股票投资来说，可以把长期定为半年、一年或更长时间：中期定为几周至几个月；短期则比较灵活，也许几天，也许几个小时，也许稍长一些时间。每个人要根据自己的时间、精力等因素来决定到底选择哪种类型。

有了准备，是否就可以在股市中拼搏赚钱了呢？还不可以。因为股票投资还需要选择一个良好的投资时机。

在股市的理论中有一种是波浪理论，对投资者来说是非常重要的，一定要充分认识到股市的波浪式发展规律。简单地说，我们从各种媒体的走势图中可以看出，股市每一天的行情都是呈波浪状起伏的。而从一种股票的行情来看，其动态也是呈波浪状起伏。认识了这一点，在选择投资时机时，就是要选择在波谷时购入，在波峰时抛出。

股票回报来自红利收入和资本收益，因为资本的盈利和亏损决定红利的收入，所以股票是不稳定的，基于这个原因，有人称投资股票是“充满诱惑的华丽冒险”。因此，在投资股市时，要多关注股市信息，掌握一些炒股技巧，从而将风险降低到最低，将收益提升到最大。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

减少投资风险的炒股策略

投资者对股票风险的控制就是针对风险的这两重性，运用一系列投资策略和技术手段把承受风险的成本降到最低限度。



股票价格的变换规律难以掌握，股票的风险也因此较难控制。股票投资风险具有明显的两重性，即它的存在是客观的、绝对的，又是主观的、相对的；它既是不可完全避免的，又是可以控制的。投资者对股票风险的控制就是针对风险的这两重性，运用一系列投资策略和技术手段把承受风险的成本降到最低限度。一般来说，投资者可以运用以下几种策略，减少投资风险。

1. 固定投入法

固定投入法，又称“金额平均法”“平均资金投资计划”“均价成本投资法”，是一种摊低股票购买成本的投资方法，也就是说，投资者可以在一定时期对自己选择的股票投入固定量的资金，同时对股价的短期波动置之不理，这样投资者所持有的高价股与低价股就可以互相搭配，使股票的购买成本维持在市场的平均水平上。

固定投入法是一种比较稳健的投资方式，它对一些不大愿冒太大风险，尤其是初入股市，不具备股票买卖经验的股民比较合适。这种做法的关键在于选择不同价位的企业，找准其投资价值所在，而不是一味讲究分期。采用这种方法应注意三点：选择经营稳定、利润稳定上升的公司的优良股票；有一个较长的投资期间。如果期限较短，则效果将不很明显；价格波动幅度较大，且股价呈上升趋势的股票，如股价一直处于跌势，则会发生投资亏损。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



2. 固定比例法

固定比例法是指投资者采用固定比例的投资组合，以减少股票投资风险的一种投资策略。这样的投资组合一般分为两个部分，一部分是保护性的，主要由价格不易波动、收益较为稳定的债券等构成；另一部分是风险性的，主要由价格变动频繁、收益变动较大的股票构成。两部分的比例是事先确定的，并且一经确定，就不再变动，采用固定的比例。

在确定比例之前，可以根据投资者的目标，变动每一部分在投资总额中的比例。如果投资者的目标偏重于价值增长，那么投资组合中风险性部分的比例就可大些；如果投资者的目标偏重于价值保值，那么投资组合中保护性部分的比例可大些。

固定比例法是建立在投资者既定目标的基础上的。如果投资者的目标发生变化，那么投资组合的比例也要相应变化。比如其价值增长的欲望加大，投资组合中的风险性部分的比例就要加大；反之，风险性部分的比例就要缩小。

3. 可变比例法

可变比例法是指投资者采用的投资组合的比例随股票价格涨跌而变化的一种投资策略，它的基础是一条股票的预期价格走势线。投资者可根据股票价格在预期价格走势上的变化，确定股票的买卖，从而使投资组合的比例发生变化。当股票价格高于预期价格，就卖出股票买进债券；反之，则买入股票并相应卖出债券。

一般来讲，股票预期价格走势看涨时，投资组合中的风险性部分比例增大；股票预期价格走势看跌时，投资组合中的保护性部分比例增大。但无论哪一种情况，两部分的比例都是不断变化着的。在使用可变比例法时，预期价格走势至关重要，它的走势方向和走势幅度决定了投资组合中两部分的比例，以及比例的变动幅度。

4. 分段买高法

分段买高法是指投资者随着某种股票价格的上涨，分段逐步买进

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

某种股票的投资策略。股票价格的波动很快，并且幅度较大，其预测是非常困难的。如果股民用全部资金一次买进某种股票，当股票价格确实上涨时，他能赚取较大的价差。但若预测失误，股票价格不涨反跌，他就要蒙受较大的损失。

由于股票市场风险较大，股民不宜将所有的资金一次投入，而要根据股票的实际成长情况，将资金分段逐步投入市场。这样一旦预测失误。股票价格出现下跌，股民可以立即停止投入，以减少风险。

5. 分段买低法

分段买低法是指股民随着某种股票价格的下跌，分段逐步买进该种股票的投资策略。按照一般人的心理习惯，股票价格下跌就应该赶快买进股票，待价格回升时，再抛出赚取价差。其实，问题并没有这么简单，股票价格下跌是相对的。因为一般所讲的股票价格下跌是以现有价格为基数的，如果某种股票的现有价格已经太高，即使开始下跌，不下跌到一定程度，其价格仍然是偏高的。这时，如果有人贸然大量买入，就很可能会遭受重大损失。因此，在股票价格下跌时购买股票，投资者也要承担相当风险。一是股票价格可能继续下跌，二是股票价即使回升，其回升幅度也难以预料。股民为了减少这种风险，就不宜在股票价格下跌时将全部资金一次投入，而应根据股票价格下跌的情况分段逐步买入。

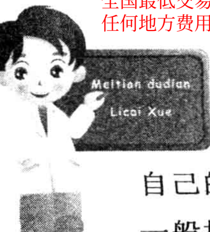
分段买低法比较适用于那些市场价格高于其内在价值的股票。如果股票的市场价格低于其内在价值，对于长线股民来说，可以一次完成投资，不必分逐步投入。因为股票价格一般不可能低于其内在价值，其回升的可能性很大，如果不及时买进，很可能就会失去获利的机会。

6. 相对有利法

相对投资法是指在股市投资中，只要股民的收益达到预期的获利目标时，就立即出手的投资策略。股票价格的高低是相对的，不存在绝对的高价与绝对的低价。此时是高价，彼时却可能是低价；此时是低价，而彼时则有可能是高价。所以，在股票投资过程中务必要坚持



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



自己的预期目标，即“相对有利”的标准。因为在股票投资活动中，一般投资者很难达到最低价买进、最高价卖出的要求，只要达到了预期获利目标，就应该立即出手，不要过于贪心。

相对有利法虽然比较稳健，可以防止因股价下跌而带来的损失，但也有两个不足之处，一是股票出手后，如股票价格继续上涨，那么股民就失去了获取更大收益的机会；二是如果股票价格变化较平稳，长期达不到预期获利目标，那么投资者的资金将会被长期搁置而得不到收益。投资者除了事先确定预期获利目标外，还可相应确定预期的损失目标，这就是止损线，只要股票价格变化一达到预期损失目标，股民就立即将股票出手，防止损失进一步扩大。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金，专家帮你打理的财富

与股票、债券、定期存款、外汇等投资工具一样，基金也为投资者提供了一种投资渠道。



基金，从广义上说，是机构投资者的统称，包括信托投资基金、单位信托基金等等，具有收益性功能和增值潜能的特点。作为一种投资工具，专家理财是基金投资的重要特色。基金管理公司配备特定的投资专家，以科学的方法研究股票、债券等金融产品，组合投资，规避风险。与股票、债券、定期存款、外汇等投资工具一样，基金也为投资者提供了一种投资渠道。

基金管理公司是什么角色？基金管理公司就是这种合伙投资的牵头操作人，不过它是个公司法人，资格要经过中国证监会审批的。基金公司与其他基金投资者一样也是合伙出资人之一，由于它牵头操作，要从投资者合伙出的资产中按一定的比例，每年提取劳务费(称基金管理费)，替投资者雇一些管理负责操盘的投资高手(就是基金经理)，还有帮投资高手收集信息、搞研究的人，定期公布基金的资产和收益情况。当然，基金公司这些活动是证监会批准的。

为了投资者合伙出的资产的安全，不被基金公司这个牵头操作人偷着挪用，中国证监会规定，基金的资产不能放在基金公司手里，基金公司和基金经理只管交易操作，不能碰钱，记账管钱的事情要找一个擅长此事又信用高的人负责，这个角色当然非银行莫属。于是这些出资 (就是基金资产)就放在银行，而建成一个专门账户，由银行管账记账，称为“基金托管”。当然银行的劳务费(称基金托管费)也得从投资者合伙的资产中按比例抽一点按年支付。所以，基金资产相对来说

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



只有因为那些投资高手操作不好而被亏损的风险，基本没有被偷挪走的风险。从法律角度说，即使基金管理公司倒闭甚至托管银行出事了，向它们追债的人都无权碰投资者基金专户的资产，因此基金资产的安全是很有保障的。

与其他的投资工具相比，基金有两大特点。一是集合小资金成为大资金，从而有了话语权。单个的投资者资金量小，而基金集合千千万万投资者的资金，从而使小资金变成规模几亿甚至几十亿的大规模资金，此时企业要进行什么变革就要先征求大规模资金投资者的意见了。二是专家理财。对于普通投资者，能具备足够知识在股市风雨中打拼还能赚到钱的可谓少之又少，而买基金就可以由基金经理来替你打理钱财，基金管理人一般拥有大量的专业投资研究人员和强大的信息网络，能够更好地对基金市场进行全方位的动态跟踪与分析。有专业的研究团队给基金经理做后盾，投资者只需交少许的管理费就可分享基金所带来的财富升值。

投资人购买基金前，需要认真阅读有关基金的招募说明书、基金契约及开户程序、交易规则等文件。个人投资者要携带银行卡、有效身份证件（身份证、军人证或武警证），机构投资者则需要带上营业执照、机构代码证或登记注册证书原件以及上述文件加盖公章的复印件、授权委托书、经办人身份证及复印件。携带好准备资料，投资人在银行的柜台网点填写基金业务申请表格，填写完毕后领取业务回执，个人投资者还要领取基金交易卡，在办理基金业务当日两天以后可以到柜台领取业务确认书。在领取了业务确认书后，单位或者个人就可以从事基金的购买和赎回。在完成开户准备之后，投资人就可以自行选择时机购买基金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

选择基金的方法

如何在众多的基金品种中，选择既符合自身的投资目的，又具有较好业绩的资金，是投资者非常关心的问题。



股市的上扬带动了人们的心情，也点燃了人们购买基金的热情，基金投资逐渐为广大投资者所接受，品种繁多、概念复杂的基金也不断地涌现出来。如何在众多的基金品种中，选择既符合自身的投资目的，又具有较好业绩的资金，是投资者非常关心的问题。一般来说，投资者在选择时可以参考以下几种方法。

1. 注重基金的等级差

根据风险和收益特性的不同，基金可以分为RR1（安定重视型）、RR2（收入型）、RR3（成长兼收入型）、RR4（成长性）、RR5（积极成长型）五种类型。从RR1至RR5，基金的风险与收益同时加大，同时，在基金的资产配置方面，对股票的投资比率逐渐增大，而对债券和现金类资产的投资比率逐渐减小。

在招募说明书中，基金均明确说明了自己的投资风格（成长型、成长兼顾收入型等）。因此，投资者可根据自身的风险承受能力，选择适合自身的基金品种。比如，保险公司和三类企业的资金对稳定性、安全性的要求较高，特别是包括养老基金在内的保险资金期限长、金额大、较为稳定，它们更注重长线投资和稳健型投资。因此，RR1（安定重视型）、RR2（收入型）、RR3（成长兼顾收入型）基金是比较适合该类投资者的投资品种。

2. 注重基金类型

基金的类型之分来自于其投资对象不同，比如60%以上资产投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



于股票的就称之为股票型基金。由于不同类型的基金其风险和收益比重也各不相同，因此，投资者在投资基金时要明确自己应该购买哪一类基金产品。

风险承受能力和投资期间的市场表现情况是主要应该考虑的因素。股票型、混合型、债券型和货币型，按风险和收益排序从高到低，一定要根据自己的投资偏好选择。比如，处于退休期间的投资者最好不要太多涉及风险偏高的基金产品，应转而以投资货币市场基金等安全稳定型产品为宜。

3. 注重投资策略

基金的投资策略应该符合长期投资的理念。投资人应该避免持有那些注重短线投机以及投资范围狭窄的基金，比如大量投资于互联网概念股的基金。

4. 注重基金营运费用

投资人应该把营运费用过高的基金排除在选择范围之外。营运费用指基金年度运作费用，包括管理费、托管费、证券交易费、其他费用等。一般来说，规模较小的基金可能产生较高的营运费率，而规模相近的基金营运费率应大致在同一水平上。对于有申购费的基金而言，前端收费比后端收费长期来看对投资人有利。在境外，几只基金进行合并时有发生，但合并不应导致营运费用的上升。

5. 注重基金公司的选择

选定了基金类型，如何再从中选择一只具有投资价值的优质基金呢？一个值得信赖的基金公司是最先需要考虑的标准。

值得投资者信赖的基金公司一定会以客户的利益最大化为目标，其内部控制良好，管理体系比较完善，与此同时，基金经理人的素质和稳定性也很重要。变动不断的人事很难传承企业文化，对于基金操作的稳定性也有负面的影响。

有了公司作保障之后，就要细细研究一下这只基金的表现如何了，其以往业绩是值得参考的一方面内容。不过，在比较基金以往业绩时，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不能单纯地看基金的回报率，还必须有相应的背景参照，如相关指数和投资于同类型证券的其他基金。这样比较基金业绩是在考虑了风险的前提之下的公允比较，更有助于你挑选出优秀的基金。

6. 注重管理人是否与投资人利益一致

如果有可能，投资人应当了解基金经理及高层管理人员的报酬机制，尤其是与业绩挂钩的奖金的发放制度。因为基金公司的激励机制应建立在投资者利益最大化的基础上，而不是基金公司股东利益最大化。另外，还可以关注基金公司是否有一定的淘汰机制更换业绩差的基金经理。



7. 注重信息披露

基金信息披露是否充分，一方面体现了对投资人的尊重和坦诚，另一方面则关系到投资人能否充分了解其投资策略、投资管理和费用等关键信息。除了通常情况下披露投资策略、基金经理的名字及其背景之外，当投资策略有重大调整、基金经理的职权甚至人员发生变更时，应当及时地、完整地公告。投资人还应注意，基金经理是否坦诚地陈述与评价其投资定位和业绩表现，具体可以关注年度报告中基金经理的工作报告。

8. 注重基金的资产配置

基金投资组合的资产配置，是指基金资金总额中分别投资于股票、债券及现金等各投资对象品种的投资比率。

理论与实践表明，基金经理通过对证券市场走势的预测、分析来确定股市与债市的预期投资收益率，进而决定基金投资组合中各投资对象品种的投资比率。如果基金经理意识到股票市场将步入低迷状态，也就是说预计股票市场的投资收益率将下降，甚至将小于无风险资产的投资收益率时，基金管理人可以通过改变资产配置来提高基金投资组合中投资于债券的比例而降低投资于股票的比例，反之亦然。同时，基金的资产配置还与基金经理本身的风险偏好程度有关。如果基金经理对风险的偏好程度较低，那么在实际的基金运作中，基金经理将比

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



较保守、稳健，表现在基金投资组合中对股票的投资比率较低，而对债券和现金类资产的投资比率较高。因此，投资者可根据基金在其投资组合公告书中披露的资产配置及其变化情况，并结合大盘的走势，推论基金经理对收益与风险的偏好态度（保守型还是激进型等）及其资产配置的思路，判断基金经理对证券市场走势进行研判的准确度。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资基金有五忌

投资基金并不像有些宣传单上说明的那样：是没有风险的投资，是可以保本、收益又高于银行存款的一种理财方式。



买基金是继炒股之后的又一种时尚理财方式。由于购买基金产品比较方便，加上宣传单上的说明，使许多人把它当成一条致富的捷径。投资基金并不像有些宣传单上说明的那样：是没有风险的投资，是可以保本、收益又高于银行存款的一种理财方式。实际上，买基金亏损的也大有人在。为了避免出现这样的情况，投资者就要注意哪些认识是应该端正的，哪些方法是应该改变的。其中有五个方面要特别警惕，简称“五忌”。

1. 忌用炒股的思维买基金

大凡进入基金市场的新秀都是由股民转变而来，其思维的典型表现有两种：第一种，不是自视过高，就是有轻微的癔症，看着 K 线，就断定自己有低进高出的非凡才能；第二种，赚了就跑。

买基金与炒股是两种不同的理财方式，秉持的心态也应不同。特别是投资开放式基金，宜逆炒股思维而行。其依据的基本理论是：假使你有类似索罗斯那样的神话般的能将股市中高抛低吸的手段玩弄于股掌之中的天才，建议你坚决不进基金市场。

2. 忌靠直觉买基金

相信直觉，想当然地认为某个基金一定会赚，这是不负责的。成熟的基金投资者应该具备一定的基金投资知识。不要轻信基金公司的夸夸其谈，不要相信基金公司收益率的所谓承诺，在投资基金产品之前，应对基金管理公司有一个尽可能深入的了解。如果自己不是专家，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



那么一个笨拙的办法是：看一下基金管理公司的股东，尽可能想办法多知道这些股东的情况——其中最重要的，是他有没有违法违规的“劣迹”。还有，查阅一下该公司旗下其他基金的历史业绩，看看是否稳健，如在开放式基金累计净值排名中有没有大起大落。

3. 忌没有风险意识

投资基金，不要指望百分之百地全赚，要有风险意识和心理准备。生命学家认为，无论在什么处境下，生命始终充满着风险。同样，在成为投资者之前，一定要明白一个道理：任何投资都有风险，即使是把现金存入银行，也有贬值的风险。不同风险的可能存在不同的发生概率，但发生的可能性始终存在，任何人都不能保证任何投资只赚不赔。所以，在大的方面，投资者要先考虑自己对风险的承担能力。

4. 忌集中投资某一产品

投资基金，太分散了不利于管理和收益，但也绝对不可以集中投资某一种产品。如果你不是一个极端的风险爱好者，那么你一定相信这句话：不要把鸡蛋放在一个篮子里。意思是说：如果那样做了，有可能摔了一跤以后，整篮子鸡蛋就跟着一起完蛋了。投资适当分散，是避免风险集中的重要办法。首先，选择不同的基金管理者；其次，选择认购、申购不同的基金品种。

5. 忌不关注投资产品

开放式基金投资固然要有绝对的中、长线投资的思维方式，但这并不意味着投资者可以对它不闻不问。情况是在不断地变化的，要使自己的思想适应已经变化了的情况，就得不断学习。投资者应该将关心基金每天的净值升跌放在次要位置，转为细致观察自己的基金投资组合、基金投资策略的改变。另外，基金的运作不是基金经理个人的投资行为，投资者关注基金管理公司比关注基金经理、净值更加重要。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保险，风险的控制阀

保险是互助、未雨绸缪，也是保护、责任和价值的证明，它不仅是一种保障，也是金融理财的一种必要安排。



保险是一种无形商品，它是保险公司对投保人的一种承诺和服务，这种承诺和服务会伴随投保人一生。保险是互助、未雨绸缪，也是保护、责任和价值的证明，它不仅是一种保障，也是金融理财的一种必要安排。一般来说，购买保险有以下几种益处。

1. 转移财务风险

理财，主要管理的部分可分为两类，一类是可控制的事情，另一类是不可控制的事情。可控制的事情，像买一幢房子，开一个教育基金的账号，或定期定量作投资等。不可控制的事情，像中彩票，这是一种令人愉快的、不可控制的事情。但生活中更多的不可控制的事情是不那么令人愉快的，例如，亲人去世、伤残、车祸、火灾等。虽然对个人及家庭来说，这些不可控制的事情什么时候会发生是不可知的，但适当的风险控制措施可以对损失作补救。而保险是一种工具，可以用来管理因不可控制的事件而造成的财务风险。

2. 提高信用

银行给企业贷款时，要求企业必须上财产保险，同理，对于购买了人寿保险的企业者，他的信用以及企业的信用都会大幅提高。

3. 免税和保全财产

根据法律，保险金免交所得税和遗产税，在制订遗产计划时，如果没有人寿保险的参与，想要保全事业和财产几乎是不可能的。此外，当企业破产时，股票、债券、存款等都会被冻结，唯有人寿保单不被

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



冻结。另外，债权人也无权要求受益人以保险收益来偿还债务。这也是人寿保险投资与其他投资大不相同的地方。

4. 建立一项应急储备金

人寿保险的保险费，具有现金价值，表面上是交给了保险公司，实质上是“储蓄”在保险公司里，随时可以动用，这笔资金，积少成多，当我们遭遇经济困难时，可以动用这笔资金，以渡困境。

5. 保障生命价值

有人说，生命价值=年收入工作的时间。比如，一个30岁的人，他挣钱到60岁，这30年他有生命价值。可60岁他退休后，他没了工作时间，不再为社会创造价值，就没了生命价值。但保险可以使他买到退休前的生命价值，更会买到退休后的收入。因为如果没有出事，保险公司会连本带利给客户，可用于养老补充。

保险是风险的控制阀，它有安全保障，又能获得收益，是理财投资的一种好选择。但只有巧妙地安排自己的保障计划，才能让保险在关键时刻起到应有的作用，而且还可以减少投保支出。具体来说，投保人可以从以下几方面去做。

1. 尽量早买

保险专家建议，投保人寿险时，投保人的年龄越小，那么支付的保费也就越低。另外，随着人年龄的增大，发生疾病的几率也就越高，保费会相对提高。在购买健康保险前，保险公司会要求一些年龄较大的投保人进行体检(一般为50岁以上)，投保人的身体越健康，保费也就越便宜。因此，保险宜早买。

2. 投保要“从一而终”

保险公司对于自己的固定老客户都会给予一定的保费优惠。因此，就投保人来说，如果其需要的保险品种区别不大时，可以选定一家保险公司进行投保，这样，一方面投保人会减少“转移成本”，即投保人重新花费精力和时间在定位保险公司上，另一方面还能获得保险公司提供的保费优惠。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 选择合适的保费支付方式

不少保险产品在支付保费的方式上，既允许投保人趸缴(一次性付清所有保费)，也允许投保人分期缴。究竟哪种方式对于投保人更实惠一些呢？这要看投保人的具体情况。比如说，假设投保人投保某个保险产品，其预期投资收益率为3%~5%，而银行存款的收益率仅为2%，投保人就应选择趸缴，这相当于免费分享保险公司专家理财的成果。也可简单地对缴费方式进行比较，选择对自己最有利的。例如，同一张保单，既可以趸缴10000元，也可以每年缴2200元，五年分期缴清。后者相当于五年后多缴了1000元，相当于平均每年大约5%的收益率，如果投保人的投资收益率高于5%，选择分期缴费无疑是对的，否则就应该趸缴。



4. 善用优惠条件

有时保险公司会在一定的条件下给予一定的优惠。因此，投保人在出现某些情况时需进行比较，尽量利用保险公司提供的优惠，作出最有利于自己的决策。例如在车险中，保单中常常会有类似的规定：投保人当年度没有向保险公司索赔，可以在下一年度续保时享受一定的保费打折优惠。投保人如果当年发生了保险事件就需考虑：究竟是向保险公司索赔合算，还是不向保险公司索赔、继续享受保险公司提供的保费打折优惠合算？针对这种情形，投保人要进行比较，在两者之间进行取舍，选择最有利的方式。

5. 男女投保可以适当区别

在投保方面，男性和女性也可以根据自身不同的特点，不同的个体进行适当的区别规划。

方先生和妻子结婚已经8年，有一个6岁的孩子。方先生在公司担任营销经理，收入很不错，经常出差，多应酬；方太太是一名老师，收入不如丈夫。按这个情形，方先生应该加强寿险方面的高额保障，以满足自己家庭“顶梁柱”的家庭责任所在，还要为自己经常奔波和应酬加强高额意外险的保障，并配以足够的健康医疗保险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



方太太则可以增加一下健康医疗险方面的保障，比如添一份女性健康险，然后可能要测算一下自己的养老金，看看是否要加点养老险。至于高额寿险和意外险，作为家庭收入来源的次要角色，她这方面的需求并不强烈。

6. 多了解保险行业的发展

购买一份保险之前，要做一个事前调查。这样，投保人将能确保用最合适的价格得到一份最好的保障。这就需要投保人多在媒体上，比如互联网、电视、报纸中了解保险行业的动态，包括相关的法律法规、金融动态、国家政策和利率变化，这样才能更好地为自己制订一份最为适合的保险计划。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人生不可或缺的5张保单

我们的人生如一叶扁舟在海洋中航行，有暴风雨，也许有时会碰到礁石，在这个历程中，有5张保单不可或缺。



安全与保障，是每个人生命中最大的需求。保险是理财金字塔中最基础的部分，它的功能不仅在于提供生命的保障，也可以转移风险，规划财务需要，因此成为一种理财的方式。我们的人生如一叶扁舟在海洋中航行，有暴风雨，也许有时能碰到礁石，在这个历程中，有5张保单不可或缺。

1. 意外伤害保险单

意外伤害保险是指投保人向保险公司交纳保险费，如果在保险期内，因发生意外事故致使被保险人死亡、伤残、支出医疗费用或暂时丧失劳动能力，保险公司按照合同的规定付保险金。

赵琪在结婚前就购买了意外险，她最喜欢的就是旅游，她认为“年轻就是要享受激情，就是要玩心跳”。但是风险呢？谁都知道飞机比火车出事的概率要高一点点，而蹦极的设施再安全也会有出错的时候。城市的车辆越来越多，开车的人也越来越容易焦虑，交通事故每天都在城市的大街小巷上演。风险已经不再是小概率事件，而生命中错误的一次碰撞，总要有人来买单。赵琪买了一份意外险100元，保障的额度5万，意外导致的医疗费1万，包括小病的住院、手术、门诊、挂号费、猫抓狗咬全都可以获得赔付。

2. 医疗保单

医疗保险是医疗费用保险的简称，是提供医疗费用保障的保险，它是健康保险的主要内容之一。医疗保险的作用是，当被保险人发生

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



大额医疗费用支出时，可以得到经济上的帮助。

刘刚今年35岁，妻子比他小2岁，两个人收入稳定。公司的体检结果没有问题，但是总觉得疲惫。刘刚开始越来越担心每年的体检结果了，心中有一些不安。于是，他和妻子一起投保了重大疾病医疗保险，每人保障额度10万元，每人每年两人交费4000多元，交费20年，如果得大病赔付10万元，如不得病满期时还返还10万元。这样，刘刚的心里就踏实多了。

3. 养老保险

养老保险是劳动者在年老退出工作岗位后，由政府提供物质帮助，保障其基本生活需要的一项社会福利制度。

30年后谁来养你？高敏和爱人也在考虑这个问题了，以前是养儿防老，可是现在的夫妻只生一个，未来孩子不仅要赡养各自的父母，而且自己的父母还有父母呢？孩子的肩膀是无法承受这样的压力的。所以高敏提早考虑自己的养老问题了。她从30岁起交付养老金，每年6500元左右，交满20年，55岁起可以持续领满20年，每月领1000元，领取20年。总共交13万，领24万元，收益非常明显。

4. 子女的教育保单

教育保险又称“教育金保险”、“子女教育保险”、“孩子教育保险”，是以为孩子准备教育基金为目的的保险。教育保险是储蓄性的险种，既具有强制储蓄的作用又有一定的保障功能。

人力资本、教育投资带来的回报是强有力的。早在20世纪60年代，西方就有经济学家把家庭对子女的培养看作是一种经济行为，即在子女成长初期，家长将财富用在其成长上，使之能够获得良好的教育。当子女成年以后，可获得的收益远大于当年家长投入的财富。1963年，舒尔茨运用美国1929~1957年的统计资料，计算出各级教育投资的平均收益率为173%，教育对国民经济增长的贡献率为33%。

天下的父母都希望孩子接受最好的教育，据统计，现在培养一个孩子需要在20万左右，更不必说对孩子爱好的培养，游游泳、弹弹

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

琴、请请家教，诸如此类高昂的开支也是一笔巨大的款项，这还没有加上出国留学的费用。因此，从孩子出生之日起，为教育准备一笔资金就已经是当务之急。

林峰结婚后，昔日的单身贵族开始面临对家庭的责任。养育小孩之后，孩子的教育问题更是提上了主要日程。好在小孩出生是在林峰夫妇的壮年时期，收入高，经济来源稳定，此时有能力给孩子提供良好的教育基金。林峰准备教育基金有两种方式，一种是教育费用预留基金。他在孩子 1~17 岁时期，每年交 10000 元左右，17~25 岁时期，共返还 24 万多。以此可以保证专款专用，可以作为孩子的教育金、创业金和婚嫁金。另一种方式是买一份万能寿险，存取灵活，而且另有红利返还，可以做大额的教育储备金。



5. 避税保单

50 岁以后，有了房子与车，孩子长大了，很多人也开始面临养老与遗产的问题。遗产税是否开征，专家学者们已经争论了几年。但随着经济与法律的发展，征收遗产税已经是必然的事。按照国际惯例，遗产税一般在 40%以上，德国的遗产税率甚至高达 50%。面对如此高比例的税收，我们理当未雨绸缪。如何对遗产进行规划，采用合理的方式避税，值得仔细地思考。

按照我国现行法律，任何保险金所得都是免税的。子女作为保险金受益人，无须交纳个人所得税。选择适当的保险品种，有意识地用巨额资金购进投资型保险，以子女为保险受益人，身后就能留下一大笔不用缴税的遗产。

遗产避税可以选择两种保单，一种是养老金，另一种是万能寿险。追加一份养老保险，为退休后的生活提供进一步保障，另外，无论被保险人在或不在，养老保险都可以持续领 20 年。只要将受益人的名字写成子女，就可以在身后规避遗产险。万能寿险也是同样的道理，将受益人写成孩子的名字。存第一次钱后，随时存，随时取，身故后所有的保险金都将属于受益人。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



收藏，爱好与投资两不误

如今，收藏已经不仅是一种雅兴和修养，更是一种投资和发财的手段，并逐渐成为一种时尚。

古语曰：“盛世收藏，乱世饥民。”随着人们生活水平大幅地提升，我国投资市场出现了空前活跃景象。如今，收藏已经不仅是一种雅兴和修养，更是一种投资和发财的手段，并逐渐成为一种时尚。很多人以拥有珍贵的艺术品而被视为财富、地位、身份的象征。但是，收藏不仅是一门学问，更是一门艺术，初涉收藏领域的人们很难一下子掌握其精髓。因此，从收藏品的种类入手，选择适合自己的收藏门类是投资的最好方法。

1. 邮票——堪比股票的另一种选择

邮票是一种特殊的商品，一次性生产，印数和发行量限定不变，时间越久，数量越少，价格也就越高。邮票投资的特点是门槛比较低，任何人都可以收藏，且几乎不用成本就可以开始。

邮票的回报率较高。在众多的收藏品种中，集邮普及率最高。此外，邮票变现性比古董字画更易于兑现获利，因此更具有保值增值特点。邮票年册的推出节省了很多的投资时间，因而显得简便易行。对于工薪家庭的业余爱好，年册几百元的价格不高，并且邮票能给收藏者视觉上的高度愉悦感，这是一个经济实惠的投资方式。此外，邮票除了具有一定的投资价值之外，它还具有知识性、趣味性、文化品位等等，可以陶冶人们的性情。

2. 古玩——收藏有方法

古玩因其年代久远，日渐罕见而成为国宝，增值潜力极大。收藏

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

古玩要有“五有”：有识，即能对古玩的年代、材质、工艺、流派、真假进行鉴赏和识别；有闲，收藏古玩是靠日积月累，积少成多，因此，收藏者必须有充足的时间；有胆，保值增值的古玩大多是真品，价位偏高，这就要求收藏者有超前意识，有足够的胆量，若遇到珍宝，一定要有魄力；有缘，一件让人爱不释手的古玩往往可遇不可求，这就需要收藏者善于把握时机，多与古玩市场的摊主交朋友，及时了解市场行情；有钱，工薪阶层的收藏爱好者大都是资金有限，不妨每月固定拿出一笔钱，日积月累，不断提高收藏的档次和成功率，并采取以收藏养收藏的方式，随时纳精汰次，变没钱为“有钱”。



但是在各地的古玩市场上，古玩赝品的比例高达70%以上，因此，对此有兴趣的人一定要小心谨慎地进行投资。另外，古玩是所有投资方式中对专业要求最高的，其投资的风险性较大，资金的投入数额也比较大，因此，对于大部分收入有限、对古玩并不精通的人来说，最好不要涉足此领域。

3. 古钱币——历史证明它的价值

近几年，古钱币的市场行情越来越好，收藏古钱币的藏友也越来越多。每年都有新的藏友，准备或者已经进入古钱币收藏市场。判断古钱币的收藏价值，应从其历史价值、存世数量、文化价值、品相好坏等几方面综合考虑。

收藏古钱币的技术性要求更大，对于历史上的货币是否是珍贵的钱币，需要鉴定它们的真伪、年代、铸造区域和珍稀程度。一枚古钱币的价值，按文物定级方法可分为一、二、三级，博物馆对钱币的定级均采用的是此方法；也可采用按珍、罕、稀、少、多分级的五级标级法，国家文物局编撰的《中国古钱谱》对钱币的定级就采用这个办法。

4. 艺术品——物质与精神的双重收益

在世界范围内，有人做过比较，从艺术品和股票不同持有期的年复合回报率分析，在中国，虽然股市暴涨，但没有解套的老股民依然不少，但艺术品收藏却一直在稳步升温。收藏专家指出，收藏艺术品

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的爱好者应该“五多”：多看书，多看博物馆，多逛市场，多看拍卖，多上手。

5. 黄金——天生的贵妇人

在人类历史上，唯一横跨三个领域的特殊物品就是黄金。它具有货品属性，是除了美元、欧元、英镑、日元之外的第五大国际结算货币；具有金融工具属性，由黄金演变而来的金融投资工具，在世界范围内已经有百余种，各种黄金衍生的投资工具层出不穷；还具有商品属性，可以制作各种黄金制品，如首饰、摆件、金章等等，与普通商品一样，可以自由买卖。

从 2005 年下半年开始，黄金逐渐成为吸引人们眼球的新热点。黄金相对于其他资产或者投资优势在于它内在的价值始终很高，保值和变现能力强。从长期看，具有抵御通货膨胀的作用：黄金是永恒的储值和支付手段；是投资实现多元化的有效手段。

黄金既然是投资工具，就必然存在一定的风险，所以个人炒金者同样应该做好心理准备，即投资获利与风险的预期。在国际市场上，金价的变动仍然是一条在大海上翻滚不定的波浪，它的起伏左右投资者的情绪和理财的决策，因此，收藏黄金的人要加强心理素质，这样，才能成为最终的赢家。

收藏优缺点皆有，但一个关键的问题就是经济实力。一般而言，一个人或家庭将年收入的 1/10 用于购买收藏品是正常的。收入一般的家庭不妨从名家的中小型原作，中青年艺术家的中型原作，或者新生代有潜力艺术家的大型作品中开始收藏。这些作品价位不至于太高，品质也有相当的水平。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资要学会“组合”

一个优质的资产投资组合最理想的是具有高流动性、平稳及较高收益、低投资风险等。



投资组合，又名“资产投资组合”，所重视的是资产，例如股票、债券、外币、期权、贵金属、衍生性金融商品、房地产、古董、艺术品等，一个投资组合是一个投资者手上持有的资产性投资组合的成分，其中可分类为进取型、保守型等。

投资组合的目的在于分散风险。一个优质的资产投资组合最理想的是具有高流动性、平稳及较高收益、低投资风险等。那么，投资者常常接触到的投资组合有哪些呢？一般来说，有以下几种。

1. 投资工具组合

投资者把全部资金投入到一个项目是不明智的，将资金分成若干部分，分别运用不同的投资工具，投资于不同的领域是投资工具组合的要求。

传统的投资工具组合通常采用“投资三分法”，即将全部资金分成三部分，一部分用来进行储蓄、保险；一部分进行股票、债券等投资；还有一部分用于房地产、黄金、珠宝等实物投资。

在相同的环境中，不同种类投资工具的风险程度不同，有的甚至是截然相反。例如：在国家银行利率上调时，储蓄存款收益率高，风险小；而股票投资则会面临股价狂跌的风险，收益率很低，甚至为负数。而当银行利率下调时，储蓄投资的利率风险增大，收益降低，股票投资则会因股价上涨，大幅度提高收益率。

无论选择全部投资储蓄还是股票，若利率下降或上升，其收益会

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



下降，风险很大。而分别投资于储蓄和股票，当利率上升时，储蓄获利会抵消股票投资上的损失；利率下降时，股票投资上的收益又会弥补储蓄上的损失。通过储蓄与股票的组合投资，使得投资风险降低，收益维持在一定水平。

2. 投资时间组合

一次性将资金全部投入，若实际情况与预测有所不符，就有可能会因手中无备用金而丧失获取更高收益的机会，也可能会承受该投资环境下无法避免的系统风险。投资风险很大程度在于其不可预知性，所以投资者应该分次分批、有计划地进行。各种投资工具在期限上应是长期、中期、短期相结合。

另外，从资金的时间价值来看，时间越长，收益率越高；从流动性角度考虑，时间越短，变现能力越强。家庭投资组合既要求高收益，又要保持一定变现能力，以应付突然的现金需求，因此，长、中、短期投资应结合起来。

3. 投资比例组合

投资比例组合涉及的是各种投资工具在数量、金额上的比例关系。我们说要将投资分散化，并不意味着要将投资资金机械地、完全均等地分配到各种投资工具上。由于各种投资工具的风险和收益水平不同，流动性不同，投资者对收益的期望和对风险的偏好不同，投资组合比例就有所不同。一般来说，风险喜好型的人，追逐较高的投资收益，其投资重点偏向于高风险、高收益的外汇、股票等投资工具；风险厌恶型的人则将大部分资金用于储蓄、债券等收益基本稳定、风险较小的投资工具。

投资组合按粗略的分类有三种不同的模式可供运用，即积极的、中庸的和保守的。决定采用哪一种模式，年龄是很重要的考虑因素。每个人的需要不尽相同，所以，没有一成不变的投资组合。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

避开投资的误区

如果说前几年投资对很多人来说，还是个新生事物的话，现在已经有越来越多的人学会用“投资”的眼光来审视财富。

无论是主动还是被动的，“投资”这个词已经被越来越多的人所接受。投资市场以超常规速度发展的同时，投资也正成为一种全民运动。如果说前几年投资对很多人来说，还是个新生事物的话，现在已经有越来越多的人学会用“投资”的眼光来审视财富。买基金、炒股票、投保险、玩收藏已经成为很多人的第二职业。不过，正是在这突飞猛进的发展中，很多人会发现投入了时间、投入了精力、投入了金钱，却总是不得要领。很多投资者都是抱着美好的意愿开始，但最后可能会落下一身伤痛。究其原因，或是被误导，或是自己有误解，从而走进了投资的误区。一般来说，常见的投资误区有以下几种。

1. 把保险当成银行储蓄

有的人到银行办理业务时，保险公司的业务员会向他们推荐一款万能险，称其是一种储蓄型的终生寿险，类似于储蓄并有高额利息。投资者要注意这个陷阱，因为一些保险业务员为了得到业务佣金，常常误导消费者购买不适合自己的险种。因此，我们到银行办理保险业务时，应该清楚以下两点：第一，银行保险产品的经营主体仍是保险公司，保险公司承担保险责任，银行只是代理销售机构；第二，购买银行保险产品时要着重了解它的保险功能，不宜将银行保险产品与银行存款、国债进行简单、片面的比较，更不能把它作为银行储蓄的替代品。

在购买投资理财产品时还应该做到：首先，投保前应仔细阅读保

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



险责任，了解准备所购买产品的保障范围是否能满足需要。对于期限较长、要分期缴纳保费的产品，需确认有足够、稳定的财力支付保费。其次，银行保险产品都规定有犹豫期（收到并书面签收保险单起的10日内）。在犹豫期内退保，可以取回全部已缴纳保费，保险公司仅扣除少量工本费。一旦错过了犹豫期，保险公司就会收取高额的退保费用，因此，投保者最好不要轻易退保，尤其是两年之内退保是最不合算的。如果在此期间，由于种种原因一时缴不起保费，其投保人可以利用减额缴清。

2. 不懂黄金投资的概念

有关通货膨胀的预期会燃起很多人对黄金投资的热情，相比于其他投资理财方式，黄金投资成了时下人们预防通货膨胀风险的“避风港”，于是，“黄金首饰热”、“金条脱销”等词汇频频出现。但说起黄金投资，很多人最先想到的是购买金饰品。事实上，装饰性实物黄金不具有真正意义上的黄金投资性质。黄金饰品变现出售时，即使是全新的饰品，也只能按照二手饰品来对待。同时，其加工成本带来的较高溢价以及回购不便而导致的流动性欠佳，投资者购买此类实物黄金并不能充分享受金价上涨带来的收益。

为了避免这个误区，我们就应该了解到：当前通称的黄金投资是指实金投资和纸黄金。其中，实金投资是指买卖金条、金币等，虽然有时也仅是记账，并不提取实物。纸黄金则以账面记录为主，通常并不和实物打交道。真正作为投资性的金条应当是通过交易所、银行、经纪人等出售按照规定标准制作的金条，其价格和交易所金价直接挂钩，只收取少量的手续费，而且有适当的回购措施，购买者容易变现。相对实物金，纸黄金交易更为方便快捷，交易成本也相对较低，获利空间更大。

3. 不清楚投资理财产品的收益标准

按照银行监管部门的要求，除了银行储蓄以外，其他多数投资理财产品均要用“预期收益”来表示。有些产品主要投资于稳妥型产品，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

所以实际收益基本等于预期收益。但不是所有的预期收益都能实现，很多时候，预期收益与实际收益不相符。尤其是投资理财市场火暴时，很多银行将 QDⅡ、打新股等风险相对较高的理财产品预期收益率比赛似的往上抬，以吸引投资者眼球。

为了避免这种情况的发生，我们就应该明白：银行推出的理财产品预期收益一般有一个收益区间，比如 4%~15%。某些银行在进行产品营销宣传时便直接说“最高收益 15%”，以达到吸引客户的目的。其实这种高收益仅是一种可能性而已，要真正达到这一收益水平并不容易，如果产品的运作水平得不到保证，那么“最高收益”就成了空话。比如，在新股发行数量减少、中签率较低的情况下，“打新股”理财产品实现最高收益的可能性极小。所以，购买银行理财产品时不要只看“最高收益”，还应对投资的方向进行分析，并且要留意“最低收益”是多少。



4. 净值恐高

净值恐高是典型的“菜鸟基民”心态。相当多的投资者只有当银行推出新基金时才购买，有些人甚至为了买新基金，把收益良好的基金卖了，这是典型的盲目投资行为。事实上，基金净值的含义与股票价格不同，基金净值代表相应时点上基金资产的总市值扣除负债后的余额，反映了基金资产的市场价值。投资基金收益的高低与买入时基金净值高低并无直接关系，真正影响投资者收益的是该基金管理人的投资管理能力。

为此，我们应该认识到：在相同的情况下，基金净值高说明该基金投资收益高，基金公司管理水平优异，以及基金经理投资能力强。其实，基金不存在净值上限的问题，相信随着时间的推移，表现优异的基金会不断地创造出基金净值的新高，如果因为净值高就不买，投资者就会损失十分宝贵的投资机会。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章

节流：省一半的钱，你的收入等于两倍

台湾“经营之神”王永庆曾经说过：“节省一元钱等于净赚一元钱。”虽然大钱是赚出来的，但不懂得省钱，就很难积累出大钱。理财重要的一个方面就是节流，让省钱成为一种习惯，对我们的理财和未来有着深远的意义。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



节流是理财的关键

我们很难做到只进不出，但是却可以通过合理的资本配置方式，减少不必要的支出，这也就是通常所说的“节流”。

在中国的神话传说中，有一种灵兽叫“貔貅”，相传是龙的第九个儿子。其特点是没有肛门，象征着金银珠宝只能进不能出。貔貅被视为招财进宝的祥兽，因此在中国，许多大楼前面都有它的雕像。我们很难做到只进不出，但是却可以通过合理的资本配置方式，减少不必要的支出，这也就是通常所说的“节流”。

生活中，有的人“今朝有酒今朝醉”，有的人吝啬如“铁公鸡”，而有的人却能把每一分钱都用在“刀刃”上，不同的人生观决定了不同的支出方式。就日趋完善的国家经济体制来说，第三种人的支出方式更为合理。合理的资本配置，往往能够改变一个人的生活。

张可大学毕业后，在北京找了一份每月薪水只有1500元的工作，这点钱在房价很高的北京，连付房租都成问题，而张可的家在农村，也没有多余的钱可以帮她，生活只能靠自己支撑。就这样，她用500块钱租了一套三居室中的一间，开始了在北京的艰难生活。但3年后的今天，张可的生活却有了极大的好转。因为在这3年时间里，她学会了如何省钱，如何从现有的工资里不断地累积财富。

刚开始，张可租的房子家具很少，电器也没有，如果要配置齐全的房屋，就意味着每月要多付几百元不等的租金，一年下来就是好几千元，这个数字对于薪水微薄的张可来说是一笔不小的数目。因此，张可就只能租一间家具比较简单的房子，所需要的家具电器只能从同事手中买货、到二手市场“淘”。她用了两个月的时间，先后添置了空

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

调、电饭煲、电视、衣柜等，总价不到800元；半年后又添置了冰箱和洗衣机，总共600元。就这样，她省下了不少的钱。现在，准备买房的张可要把这些旧家电全部卖掉。

张可说，省钱也是一门学问，家里的日用品，坚持“没用的东西不要买，有用的东西不要扔”这一原则。既然下了省钱的决心，对一些七零八碎的东西就不要轻易动心。刚开始时，由于强烈的好奇心，促使她在每个月花五六百元买些无用的东西，现在，这笔钱也能存进了银行。另外，水电费、电话费等都是不小的开支，所以，除了必备的读书用的台灯外，她把其他灯泡的瓦数都调低了。在穿着方面，只要款式颜色搭配巧妙，自然穿得精神，至于品牌，她不会讲究。在吃的方面，她尽量买菜回家做，这样又省下了不小的一笔。

节流是理财的关键，每位成功的富翁都是理财的高手，同时也是省钱的专家。省钱，就是要从日常生活中的每一个细节开始，从节约手中的每一块钱开始，从细微处开始。省钱也是赚钱，每省下一块钱，就等于多赚了一块钱，积少成多，久而久之，就会积累一笔丰厚的财富。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



节俭是穷人成为富人的武器

富人花钱具有明确的目的性和计划性，该花的就花，不该花的则一分也不会浪费，尽量把它节省下来。

很多人可能会认为富人的生活很奢侈，花钱大手大脚，但事实并不是如此。节俭乃是富人的本性，也是他们从穷人变为富人的武器。富人花钱具有明确的目的性和计划性，该花的就花，不该花的则一分也不会浪费，尽量把它节省下来。就是因为不少富人具有这样的个性，才使得他们在创业的过程能够很好地压缩成本，让有限的资金发挥最大的效用。

王彬是一家公司的董事长，他的个人净资产已经超过了 7 位数。然而，王彬的节俭意识比他的财富更令人惊诧。

从创业时期起，王彬就非常注重节俭。一次，公司的营销总监将自己的办公室装饰得非常气派，王彬看到后非常生气，认为营销总监把钱花在了这上面是完全没有必要的。他对营销总监说，公司还处在创业时期，如果形成这种浪费的风气，不利于公司的进一步发展。

即使在公司开始成为业界营业额最高的公司时，王彬的这种作风也没有改变过。有一次，王彬到国外谈合同，下飞机后，他就让助理去下榻的宾馆订了一个价格便宜的标准间。很多人得知此事后，大惑不解。在一次聚会上，有人当面向他提出了这个问题："您已经很有钱了，为什么要订标准间呢？为什么不住好一点的套房呢？"王彬回答说："我真正能在宾馆的这间房间里所待的时间可能只有两个小时，我又何必浪费钱去订套房呢？"

在生活中，王彬也从不用钱来摆阔。一次，他与一位朋友前往一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家酒店参加活动，那次他们迟到了几分钟，所以没有停车位可以容纳他们的汽车。于是他的朋友建议将车停放在酒店的贵客车位。王彬不同意，他的朋友说："钱可以由我来付。"王彬还是不同意，原因非常简单，贵客车位需要多付一些钱，王彬认为那是超值收费。

是王彬小气，吝啬到已成为守财奴的地步了吗？当然不是。事实上，王彬并不是那种悭吝的守财奴。比如，他的公司的员工收入都非常高。而且，他还经常为公益和慈善事业捐款，他与那种"一掷万金、摆谱显阔"的富翁迥然有异。



节约体现的不仅是一种美德，更是一种成熟与理性的生活方式。真正节俭的人有能力讲究奢侈铺张浪费，但是从内心里并不愿意这样做。

一个人要想理好财，就必须从节约一点一滴开始。点点滴滴节约的事情虽小，但意义很大，一是培养了节俭理财的良好习惯，二来也是积水成渊，集腋成裘。

时下，我们所说的节俭不再是过去的那种节约一度电、节省一分钱的概念，也不是一件衣服"新三年，旧三年，缝缝补补又三年"。而是对过度奢侈和繁琐的一种摒弃，崇尚的是一种简单生活。不是以不消费或减少消费为节俭标志，而是在正确的理财理念下用尽量少的钱获取尽量多的享受，满足尽量多的需求。这样，财富才能积少成多，才能把自己打造成一位理财高手。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



加入“抠抠族”，将省钱进行到底

同“SOHO族”、“月光族”、“乐活族”、“飞特族”等族群相比，“抠抠族”是一个新兴“族类”，其宗旨是做到物尽其用，消费观念超前，省钱方法时尚。

抠门，曾经被视贬义词，让人与小气联系在了一起，而如今，人们的观念已经发生了变化，抠门俨然已登雅之堂，成为很多人追求的一种境界。

现代都市里出现了这样一群人：他们收入不菲，可花起钱来却精打细算，绝非是舍不得吃穿光知道攒钱，而是该奢侈时奢侈，该节俭时节俭，日子反而过得健康、舒适。这就是新潮时尚的“抠抠族”。他们的共同之处是“抠”，比如不打车，不下馆子不剩饭，家务坚持自己干，上班记得爬楼梯，美容就是早睡早起外加白开水8杯，再忙再累也要在家里宴客等等。对于“抠抠族”来说，即使是选购日常使用的家电产品也需要他们去精打细算，货比三家，着实地在价格与产品选购上进行对比。

同“SOHO族”、“月光族”、“乐活族”、“飞特族”等族群相比，“抠抠族”是一个新兴“族类”，其宗旨是做到物尽其用，消费观念超前，省钱方法时尚。展示的是一种精明与节俭的生活理念，追求的是足金足量的生活品位。其实，“抠抠族”并不是没钱、也不是单纯的守财奴，如此精打细算是为了更好地分配手上的现有资金，让钱花得更加是地方。

“抠抠族”追求是一种在不影响生活品质的状况下，花费尽量少的钱来获取尽量多的愉悦，也就是追求轻松、快乐的简单生活。“抠抠族”需要为每一个小小的细节而伤透脑筋，做得好可以事半功倍。一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

方面，“抠抠族”不会像父辈那样，以不消费或减少消费为节俭标志，而是希望用尽量少的钱获取尽量多的享受，满足尽量多的需求；另一方面，他们认为现代社会由于过度消费而导致的富贵病，以及资源浪费已经屡见不鲜，倡导新节俭主义，有益于社会，也有益于健康。

相对于风头渐失的城市奢靡主义，“抠抠族”的“抠门”显然略带另类色彩。一个人的价值不一定要通过奢华的生活来体现，而节俭也并不意味着低品质的生活。为了更好地节流，我们可以学习“抠抠族”的“抠门”之道。



1. 坚持存款

银行的利息再低，也要坚持存款，要不断地从薪水中拨出一部分存款。存款的数额，可以是薪水的5%、10%，不管多少，每个月也一定要存。如果要进行股票、外汇等风险较高的投资，就一定要量力而行。

2. 学习理财

学会理财，即使你的专业与理财毫无关系。如果实在没有自己的一套理财经，那么就去书店学习，或者求助朋友，还可以考虑从网上下载功能齐全的理财软件，它会帮助你计算，你的钱每天、每周、每月流向哪里，并列出详细的预算与支出。

3. 谨慎使用信用卡

如果想学习“抠抠族”的“抠门”之道，就要把多余的信用卡退了，只留下一张就足够，并保证每月绝对还清欠账。

4. 养成研究超市特价表的习惯

去超市购买大件物品的时候，要有每月研究超市特价表的习惯，如果正符合你的需要，那么上面的特价品往往是最值得购买的。消费后，要养成索要发票、保留发票的习惯，并检查、核对所有收据，看看商家有没有多收费。在就餐时、或在超市大批量购物时尤其要注意。

5. 经常读书

多读些有关家居维修知识、投资理财方面的“实用手册”，用来丰

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



富你的理财知识，当然，这些书如果对你以后没有帮助，最好从图书馆借阅或从网上下载，这样，又能节省下一笔买书的费用。

6. 从细节上省钱

在平时，把家中的电灯换成节能灯泡，一年下来，就能节省不少电；把普通电池变成充电电池，既能环保，也能省钱；在看病时，如果医院开了药方，就把医院的药方拿到平价药房去买，也可以节省一些钱；去旅游时，选择淡季，也能为家庭减少很大的开支；在逢年过节，能够运筹帷幄，提前把探亲访友的礼品备选好后，就不会在超市和商场购物狂潮时多花钱了。

当你把“抠门”当成一种学问，而不是一种负担，真正地做好“抠门”时，你就会觉得“抠门”本身就是一种时尚；当你把省钱当成一种生活习惯，勤俭持家，你会发现，省钱与清贫无关，而是积累财富的有效手段。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

做个“账客”，财富会越“记”越多

省钱是最基本的理财方式，离开了记账，省钱就变成了空中楼阁。



账客，是 Web2.0 的新名词，是对在网络上拥有自己的网络账本，并且有记账习惯的人群的统称，他们的宗旨是“少花钱，多办事”。记账是一种主动控制消费欲望的最好办法，是有效节省金钱的一种方式，它可以让我们对自己的钱有一个全面的了解，使我们宏观地规划自己的生活。具体来说，记账有以下几种好处。

1. 增强对财务的敏感度，提高理财水平

人们都说记账是理财的第一步，迈开了这一步，很快就能踏上理财的康庄大道。

2. 掌握个人或家庭收支情况，合理规划消费和投资

记账最直接的作用就是摸清收入、支出的具体情况，看看自己到底挣了多少钱，花了多少钱，钱都花在什么地方。还可以知道维持正常的日常生活需要多少钱，剩下的钱可以考虑进行消费和投资，这是个人及家庭财务规划的基础。比如说，房贷每月还款额多少是合理的？这应该是通过了解自己每月能有多少结余而定。如果一个人每月挣 5000 元，他觉得还 2000 元房贷不成问题，但是记账之后也许会发现自己每月只能存下 1000 元。所以，弄清楚这些才有可能谈理财、谈投资，才能对今后的消费、投资做出合理的规划。

另外，每个月的记账并不完全是重复琐碎的工作，而是为每个时间段监控提供数据依据，这样才能够在账务上做大事，做平衡和资产的配置。因此每一月和每一年的数据都是理财最佳决定的理由。而且，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



记账最直接的作用就是使个人、家庭每月节余不少“不必要”的支出，改变理财观念，学会对资金控制的方法，让我们尽早拥有可以理财让“钱生钱”的“第一桶金”。

3. 培养良好的消费习惯，学会理性消费

“月光族”并不全是挣钱少不够花，往往是不能理性消费。通过记账，可以弄清楚钱是怎样花出去的，会避免大手大脚乱花钱。通过记账，你也许很快就能成为精明的理性消费者，把钱花在刀刃上，用更少的钱做更多的事。

记账并不是说给自己的每项开支都加上枷锁，并不是吝啬小气，而是一种消费计划，在计划时要给自己留出一定的余地，考虑到突发事件的发生，否则，一旦有问题就会陷入被动之中。

虽然说每个人的收入不是一朝一夕就能改变的，该花的钱还是要花，但记账却能让你对自己的生活有个掌握，知道钱花哪里去了，就比较好控制开销。所以说，记账在无形中是督促着我们去省钱的。记账以后，我们不自觉地就会时刻提醒自己要控制消费，合理消费。但记账也不是一件简单的事情，这其中也有很多学问。具体来说，记账需要注意以下几方面的问题。

1. 清楚地记录钱的来去

记账贵在清楚地记录钱的来去，每个人生活资源有限，每一方面的需要都要适当满足，从账本中，我们可以清楚得知每一项目花费的多少，以及需求是否得到适当满足。通常在谈到财务问题时有两种角度，一种是钱从哪里来，是收入的观念；另一种是钱到哪里去，是支出的观念，每日记账必须清楚记录金钱的来源和去处，也就是会计学所称的“复式记账”。

2. 将收支细化并且分类

记账时要将收支细化并且分类，这样收支情况才会一目了然，易于分析。一般来说，我们可以把收入分为：工资，这部分包括基本工资、补贴等固定收入；奖金，一般情况下它的变动性比工资大；利息

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

及投资收益，包括存款有利息、房租、股息、基金分红、股票买卖收益等都属于这一类；其他，这项属于偶然性较大的收入，如礼金、抽奖所得等等。

支出也可下设4个明细项目：生活费，这部分包括柴米油盐及房租、物业费、水电费、电话费、手机费等日常费用；衣着，这部分包括购买服装鞋帽或购买布料及加工的费用；储蓄，每月定期或不定期增加的活期、定期存款，购买基金、股票的部分；其他，指的是不很必要、不经常性、变化较大的消费如礼金支出、旅游等等。如果个人或家庭有需要，还可增加医疗费、赡养父母、智力投资等固定明细的收支。



这样看似繁琐，实则轻松的明细归类，会让我们的记账水平提高不少，因为对于收支的去向，一翻账本就会清楚明了。

2. 集中单据

在记账时，要集中好凭证单据，例如购货小票、发票、借贷收据、银行扣缴单据、刷卡签单、银行信用卡对账单及存、提款单据等都保存好，这样，记账的时候就会井井有条。

3. 小钱也要记下来

美国知名理财专家戴维•巴哈曾提到："每天少喝两杯拿铁，30年就省7000万元。"意指每天看似不起眼的琐碎开销，经年累月却会变成可观的支出，而这些日常生活中的非必要开销即被称为"拿铁因子"。记账的原则就是滴水不漏，任何一笔小钱都要记录下来，因为日常生活中常有些不容易被注意到的开销，比如一杯可乐、一张DVD光盘，长久累积下来，也不是一笔小数目，通过记账便可轻松察觉这些"拿铁因子"。

4. 记账要及时、连续、准确

及时就是保证记账操作的及时性。记账及时性就是最好在收支发生后及时进行记账。这样的好处有：不会遗漏，因为时间久了，很可能就忘了这笔收支，就算能想起，也容易引起金额等的误差，对记账

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的准确性不利；对某些余额比较敏感的账户，如信用卡账户、委托银行付款的账户，采用及时记账就可保证实时监视账户余额，比如透支额，如果发现账户透支或余额不够，便可及时处理，减少不必要的利息支出或罚款；可及时反映出理财的效果。

记账的连续性就是必须保证记账是连接不断的。不要三天打鱼两天晒网，一时心血来潮，就想到记账；一时心灰意冷，就放弃不理。理财是一项长久的活动，必须要有长远的打算和坚持的信心。

记账的准确性就是保证记账记录正确，具体来说，包括这样几方面：记账方向不能错误，如收入和支出弄反了；收支分类恰当，每笔记账记录都必须指定正确的收入分类，否则分类统计汇总的结果就会不准确；金额必须准确，最好精确到角。

省钱是最基本的理财方式，离开了记账，省钱就变成了空中楼阁。公司要有健全的会计制度才能做得更强更好，个人也一样，有了会计制度，才会让钱慢慢的越聚越多，对未来的把握也会更加准确。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

生活处处可省钱

其实，要想省钱，就要从生活的各个方面去省。这看似不起眼，却也能省下一大笔钱。



生活中，我们经常可以遇见这样的人：整天嚷嚷着要如何节约，要如何省钱，可是一到具体的事情上，他们就一点也不知道节约。其实，要想省钱，就要从生活的各个方面去省。这看似不起眼，却也能省下一大笔钱。

1. 省水

家庭用水要尽量做到一水多用。例如：淘米水可以用来洗菜，有利于去除蔬菜表面的农药，也可以留下来洗脸，即可节水又可美容；洗菜洗衣的水，直接倒掉很浪费，可以按照水的干净程度分装成几只桶，较脏的用来冲厕所，干净一些的水可以用来浇花，而最干净的则用来拖地；洗澡水、洗衣水、洗脸水、洗脚水可用于冲厕；将卫生间里水箱的浮球向下调整 2 厘米，每次冲洗可节水近 3 升，按每天使用 4 次算，一年可节约水 4380 升。

2. 省电

用完洗衣机、电视等电器，离开时要注意拔掉插头，不然电流流通依旧会耗电。冰箱冷藏室设在 5℃，冷冻室设为-6℃，处于最佳工作状态，也最省电。冰箱最好放在通风、阴凉处，距离墙面要在 20 厘米以上，这样有助于散热；尽量减少冰箱的开门次数，缩短开门时间；太热的东西不要立即放入冰箱；冰箱内的东西不要放得太满；水果、蔬菜及水分较多的食物，要用塑料袋或保鲜膜包好后再放入。

把洗好的米放在锅里浸泡 30 分钟，再用温水或者热水煮，能节省

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



30%的电。另外，用微波炉做米饭更省电，一般电饭锅的功率是900瓦，用时20分钟，耗电0.3度；而微波炉功率是700瓦，用时是7分钟，耗电不到0.1度。微波炉做的米饭颗粒完整，整体软硬适中，而电饭锅做的米饭有的地方软，有的地方硬，而且时常还有糊锅的现象。用微波炉做米饭很容易，将米倒入微波炉专用的玻璃煮锅里，倒入适量清水，盖好盖子，然后，将玻璃煮锅放进微波炉中，中高火，定时7分钟。

3. 省气

如果一天之内，午餐和晚餐都在家里吃，中午可以一次性煮完两顿分量的汤，喝剩的留到晚上热一热喝，比起分两次煮要省很多煤气。

炒菜时，开始下锅火要大些，火焰要覆盖锅底，但菜熟时就应及时调小火焰，盛菜时火减到最小，直到第二道菜下锅再将火焰调大，这样省气，也减少空烧造成的油烟污染。熬汤、烙饼时用文火煮，食物沸腾之后，可把火关小，保持微沸即可；蒸东西时，水不要放得太多，水升温较慢，要先用小火，等水温升高后，再开大火烧省水，又最大限度地节约了煤气。

选择直径较大的炊具能减少热量散失，同时达到节气的作用。炸过鱼虾的油炸茄子好吃，炸过鱼虾的花生油用来炒菜时，常会影响菜肴的清香，但只要用此油炸一次茄子，即可使油变得清爽，而吸收了鱼虾味的茄子也格外好吃。

4. 省下锻炼身体的钱

随着人们生活水平的提高，很多人喜欢去健身房锻炼身体。去一次健身房至少要30元钱，加上在健身房喝水、吃茶点的费用，一个月至少要二三百元，这是一种不必要的浪费。想锻炼身体，可以每天早晨提早一个小时起床，在小区内跑两圈，既锻炼了身体，又能呼吸到新鲜空气。另外，可以买一些小型的健身器械，花不了多少钱，却能收到跟健身房一样的锻炼效果。

5. 废品回收

不少废塑料可以还原为再生塑料，而所有的废餐盒、食品袋、纺

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

织袋、软包装盒等都可以回炼为燃油。1吨废塑料等于600千克汽油。每张纸至少可以回收两次。办公用纸、旧信封信纸、笔记本、书籍、报纸、广告宣传纸、纸箱纸盒、纸餐具等在第一次回收后，可再造纸印制成书籍、稿纸、名片、便条纸等。铝制易拉罐再制铝，比用铝土提取铝少消耗71%的能量；回收一个玻璃瓶节省的能量，可使灯泡发亮4小时。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



巧刷信用卡，“卡奴”变“卡神”

如今无论是没有收入的大学生，还是收入微薄的年轻白领，都可以申请办理到一张或几张不同银行的信用卡。在这种形势下，玩转信用卡就显得尤为重要。

随着信用系统的日趋完善以及人们消费理念的转变，银行信用卡的普及率越来越高。信用卡的诸多好处已经毋庸置疑了，刷卡不仅避免了遗失现金的风险，为持卡人带来了很多便利，更成为很多人的时尚之举。尤其是各个银行都针对不同时段推出与信用卡相关的积分送礼活动，为持卡人增添了很多额外实惠。从没有收入的大学生到收入微薄的年轻白领，都可以申请办理到一张或几张不同银行的信用卡。然而，很多人在“喜刷刷”了几次之后，由于过度和不合理消费，却沦为“卡奴”。因此，我们需要掌握用卡窍门，让信用卡不再仅仅是一个消费工具，而能成为个人的理财工具，为我们省钱，从而由“卡奴”变为“卡神”。

1. 巧刷赢机会

一些银行有这样的规定，当年刷卡消费达一定次数，可减免下年度银行卡年费；或是有一些刷卡抽奖活动中规定，按照一定刷卡金额限定抽奖的次数，持卡人就可以尝试将消费金额分多次来刷，达到积分的最优化利用。

2. 利用免息期

想要使用信用卡省钱，就要学会巧妙地利用免息期。很多持卡消费者不明白信用卡的20至50天免息期是什么意思，只知道在收到账单的当天或者第二天开始消费，并且在收到账单后的20天内开始还

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

款。其实，在透支消费前弄清楚银行的账单日和还款日，并计算好还款时间，能够最大限度地利用“免息期”。

举个例子，某家银行的还款日是每月的 10 日，对账单即结账日是每月的 22 日。那么，如果 5 月 22 日对账，那是指 4 月 23 日至 5 月 22 日期间使用信用卡的钱就要在 6 月 10 日还款。这样，在 4 月 23 日消费的钱，就是获得了最长免息期，是 48 天；在 5 月 22 日消费的钱，就获得了最短免息期 19 天。这就形成了免息期的时间差。所以，善于利用免息期的时间差，可以让自己从信用卡里享受到最长的免息期。

3. 选择全额还款

很多人在手头不宽裕的时候，会采用部分还款。但是如果采用最低还款额还款，而不是全额还清欠款，就不能享受免息期待遇，就需要支付从交易入账日到还款日止的贷款利息。所以，最好还是要全额还款。

4. 在信用卡活动期间分期付款购物

活动期间商品一般会打折，并且折扣还相当可观。分期付款可以让我们每次花很少的钱提前拿到想要的商品。

5. 在一次消费中多次刷卡

在购物时候，可以让收银员帮我们把单次消费分成 N 次刷卡。这样就可满足银行规定必须刷够多少次的规定。也可以全家总动员，让家人拿着你的信用卡去购物，然后再跟他们收现金。这是一张卡多人用的好方法。而且，自己的家人用，没有被骗被盗的后顾之忧。

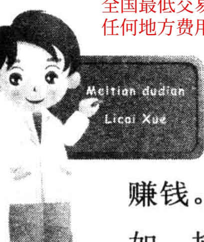
6. 尽量别往信用卡里存钱

刷卡的最大优势是利用个人信用透支消费，消费者存入信用卡里的钱，在取出时要支付取现手续费。除非即将发生的消费将大于透支限额，否则最好别往信用卡里存钱。因为贷记卡毕竟不同于借记卡。

7. 把信用卡里的钱用来投资

理财专家认为，仅仅把信用卡当成消费卡，就太浪费了。信用卡有 20 天至 50 天免息期，我们可以充分利用这项功能让信用卡为自己

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



赚钱。赚钱的方法很多，就看你有没有一双找到赚钱方法的眼睛。比如，持卡人可以把信用卡里的钱取出来，投资开放式基金。但是持卡消费的人一定要记得按时还款。

8. 拒绝透支取现

除非有特殊情况，否则不要轻易地透支取现，因为透支取现除了要交纳高额的手续费之外，还要收取高额的利息，非常不划算。大多数银行对于信用卡透支取现是不分本、异地的，一般都要收取 3%左右的手续费，最低为 30 元。另外，银行还要从取现当日开始，每天按取现金额的万分之五收取利息，折合为年利率是 18%，是现行 6 个月至一年期的贷款利率的 3 倍多。所以，最好慎用信用卡透支取现。

使用信用卡的目的是为了正常良性消费，因此，在用信用卡消费时要理智。消费者尽量在免息还款期内消费，不要透支。另外，持卡消费的人一定要注意手续费陷阱。虽然多家银行相继推出“免息分期付款”业务，但是免息却不免“手续费”。不要小看“手续费”，有的银行信用卡一年的手续费比一年期的贷款利率还高，所以一定不能忽视。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

精打细算，旅游也可以省钱

外出旅游，可以根据自己的实际情况去省钱，若省钱有方，还可以增加旅游的次数。

旅游是人生中的一大乐趣，它会提升出行者对自然和生命的感悟，对社会的理解。很多人工作了一段时间以后，都想用自己的积蓄到一个与自己生活环境不同的地方欣赏一下湖光山色，感受一下大自然的神奇，或是品味一下独特的人文气息。也有的人希望利用假期和家人好好团聚一下，团聚的最好方式就是走出家门，走进大自然，这是享受亲情的绝好机会。

毫无疑问，旅游就意味着消费，交通费、食宿费、门票、纪念品……处处都需要钱。因此，外出旅游既玩得开心又省去不必要的花费，是每一位旅游者最大的希望。旅游的话题渐渐地成为理财的热点。其实，只要计划得当，旅游的省钱办法也很多。一旦你去旅游，可以根据自己的实际情况去省钱，若省钱有方，还可以增加旅游的次数。一般来说，旅游省钱的方法有以下几种。

1. 淡季出游

旅游的黄金季节，例如黄金周，也是游客最多的时节，此时虽然气候适宜、风景最佳，但出游最好回避这一时间。因为此时出游，游人过多，难以清静；食宿困难，价格昂贵；交通困难，车船票难以购买，容易耽误旅程。

如果避开旅游高峰期，可以有条件选择更合理、更经济的交通工具，能够随时购买到自己需要的车船机票，如果坐飞机可能享受到机票打折的好处；可以在住宿、门票等方面得到折扣优惠；游人少，可

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



以更直接地感受到各种不寻常的风光；有利于减少干扰，步行观光，能够到达旺季时因游人过多难以到达的地方。

2. 选择合适的交通工具

每一种交通工具都有优势和不足，如果经济条件允许，应该优先选择飞机，因为飞机的速度快，可以增强观光效果。火车轮船固然便宜，但是速度慢，增加疲劳，也可能降低兴致，但也不失为经济旅游的首选交通工具。最重要的是根据旅游路线科学地选择交通工具，以减少重复和绕远，而且要注意做好交通工具的搭配。另外，在时间上也要注意，最好是夜晚赶路，白天观光，这样，既节省时间，也可以减少住宿费用。

3. 到景区外安排食宿

在景区外食宿一般可以节省40%的费用。在到达确定的旅游景点前，可选择离景点几公里的小镇或郊区住下。游览完后，也要再选择远离景区的地方住宿。一般来说，便宜的住处大概有三类：经济型酒店，这样的酒店在大城市里每天只要100多元就够了，有的酒店还送一顿丰盛的早餐；青年旅社，这样的旅馆住起来比较有意思，能充分体会到当地的风土人情，价位也比较便宜，有时候，一个床位和吃一顿快餐的价格差不多；家庭旅馆，这样的旅馆是指在旅游地找个老宅子，住在人家里，吃饭和住宿含在一起也不会花费很多。

在旅游的一天当中，一日三餐是必不可少的，但是也要能省则省。早餐一定要吃饱吃好，午餐如果在景区内，最好有准备地带些面包、火腿、纯净水等方便食品，既省时又省钱。晚餐可丰富一些，以使身体能够得到足够的营养补给。也可以去小吃一条街去品尝当地的小吃，这些小吃往往都是当地的特色美食，价格不会太贵；也可以挑地段吃饭，不要在景点附近的饭店吃饭，里面的饭菜一般都价格不菲，可以多走一段路到偏僻一点的饭店吃饭。

4. 慎购旅游纪念品

很多人往往在旅游中“游”的花费不大，却为购物花去一大笔钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在旅游景点购买纪念品，是人之常情，富有纪念意义。然而，有的旅游纪念品缺乏特色和纪念意义，并且粗制滥造，雷同和假冒的多。所以，在旅游区不要随意购买所谓贵重的纪念品、热情向你推销的土特产品、你不熟悉和不能识别质量的产品等，以防上当受骗。如果有必要购买些纪念品，可以采取以下方式：以购买小物件为主，如有当地景区标志的旅游帽、胸针、拐杖等；到当地的专卖店或大商场购买有质量保证的土特产品。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



成为“理车族”，学会省钱养车

网络“理车族”的兴起不仅折射出了车主理财观念的增强，还反映了车主用车理念的改变。

在汽车的消费群体中，你可能知道什么是有车族和准车族，但是你知道“理车族”吗？最近，网上出现数万车主公开在网站记录养车费用，分享养车经验和用车成本，他们通过在线比较用车费用，寻找降低养车成本的办法，他们就是新兴的网络“理车族”。

俗话说，买车容易养车难。不少人买车时眼睛只盯着车价，把车开回家才发现真正冲击自己钱包的原来不是购车费，而是一年到头源源不断的各种支出：保险费、维修保养费、燃油费、停车费……到底怎样做才省钱？你可以学习“理车族”的养车方法。

1. 自己动手洗车

一般来说，洗车的价格是一辆车 10~20 元钱。如果自己洗车，不但能省钱，而且能锻炼身体，增加生活乐趣。但自己洗车应该注意方法，如果方法不对，反而会得不偿失。洗车应该使用专门的洗车液，厨房用的洗洁精不能作为替代品，否则车漆的保护层会渐渐被擦掉，车主可以到汽车用品专卖店里选购不脱蜡洗车液。

另外，有的人为了节约用水，经常用一桶水擦洗全车。抹布在浑水中夹带的泥沙会划伤车，长此以往，漆面会出现细小的划痕，失去光泽甚至褪色。

所以，车主最好能用活水洗车。如果气温很低，应该用温水洗车，尤其是发动机升温后车前部温度较高，冷水会造成急速降温，对车漆很不利。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 改变驾车习惯可以节油

对于有车一族来说，“节油”是最时尚也最实惠的词汇之一。油耗高不仅加大了养车成本，同时也增加了汽车尾气的排放，对环境产生了更大的污染。一般来说，可以使用以下几种方法节油。

(1)与前车保持距离

城市中红绿灯多，堵车司空见惯，车辆起步频繁。行进中要与前车保持足够距离，这样，前车突然制动时，你有足够的反应时间。即使前车司机轻带刹车减速，你也有足够的距离，不必频繁制动，既安全又省油。



(2)怠速时间不要太长

车辆怠速，一般有两种情况。一是有热车习惯的人，车子启动后，会原地怠速停留一会儿；另一种情况就是等红灯，或是停车等人的时候。长时间怠速会增加油耗。实验证明，发动机空转 3 分钟的油耗足够让汽车多行驶 1 公里。其实，车子启动后不需要原地热车，只要在车子刚启动时不马上加速，慢行几分钟让引擎热起来，再均匀加速就可以了。而在等红灯或者等人时，只要超过 1 分钟或是堵车怠速 4 分钟以上，最好马上关掉引擎，因为即使只等 1 分钟，重新启动也比怠速要省油。

(3)轻踩油门

轻踩油门能省油，主要是因为一般化油器中都有加速装置和加浓装置，若猛踩油门，加速装置和加浓装置起作用而“额外”供油，致使耗油量增加。若突然松油门，又会因发动机转速突然降低而起牵引作用，抵消一部分行驶惯性而使耗油量增加。

(4)使用节能润滑油

汽车通过传动系统使各部件高速旋转实现运行。如果传动系统各部件润滑不良，或是间隙调整不当，将增大传动阻力造成费油。好的润滑油，具有好的低温启动性，在车辆启动时，能及时到达各润滑面，减小阻力，保护发动机。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3. 修车有技巧

在车辆保修期内，维修保养一定要去4S维修站，但是如果过了保修期，怎样省钱修车就要动动脑筋了。

首先，维修价格要货比三家，很多车主都会以为同一品牌4S店的维修站，和特约服务站的零部件价格和工时费应该都是一样的，其实不然。越是常用配件，各家店的价格越一致，而遇到更换频率不高的配件，各家店的价格都会有不小的差别。其次，在更换配件时，也需留心谨慎，很多故障并不需要将整个零件换掉，只要稍加整修就可以照常使用。以电瓶为例，冬季电瓶容易挂点，车子停一晚上就发动不起来了，只要花上几十元买罐电瓶活性剂加入电瓶加水口，就可以使之“复活”；如果是没有加水孔的免保养式电瓶，可试试用热毛巾包住电瓶“暖身”，应该也有“再生”的机会。

另外，年底销售高峰期间，很多4S店为了答谢客户，都会推出一些免费的售后服务活动。除了定期的免费检测外，车主们不妨打听一下自己买车的销售店最近有没有维修打折之类的活动。利用免费检测活动对爱车全面体检，及时发现一些潜在故障，同时以合理的价位将这些隐患消除，省去了将来高额的维修保养费用。

在专业人士眼里，网络“理车族”的兴起不仅折射出了车主理财观念的增强，还反映了车主用车理念的改变。一位从事理财工作的专业人士认为，当前许多工薪阶层车主都很关注省钱养车，但如果离开了记账，省钱就会变得无从谈起。成为“理车族”，在网上记录并公开自己的养车费用，不仅能够清楚自己的养车花费，还能在相互的比较中，发现自己哪里用多了，哪里不该用。只有清楚了这些，才能合理地拟定省钱策略，最终达到省钱的目的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

要美丽，也要节俭

大多数女人都有几款心仪的新品在心中衡量，有蠢蠢欲动的购买的欲望，但在经历了狂热期之后，对着一堆花花绿绿的化妆品，有窃喜，也有无奈。



化妆品是日常生活用品之一，长期使用可以保护皮肤，延缓衰老，促进皮肤的新陈代谢。尤其对女人来说，化妆品更是必不可少的。

大多数女人都有几款心仪的新品在心中衡量，有蠢蠢欲动的购买的欲望，但在经历了狂热期之后，对着一堆花花绿绿的化妆品，有窃喜，也有无奈。那么，该怎样才能做到既要美丽又要节俭呢？具体来说，可以从以下几方面去做。

1. 挑选最合算的、最适合自己的化妆品

虽然几块钱的和几十块钱的差别很大，但是有的化妆品的价格与质量并非成正比，比如睫毛膏，其实挑选睫毛膏最主要的是挑选它的刷头，很多价格昂贵的欧美睫毛膏是给欧美人设计的，刷头很大，可是东方人的眼睛大多都没那么夸张，用那种刷头刷，刷上面时下面也刷到了，想刷眼角，却刷到了眼皮上，于是弄的脏兮兮的。所以，最好还是选择专为东方人设计的东方品牌，而且也不用选一两百一只的，容量尽量少些，尽可能在最短的时间内用完。

从护肤品上来讲，化妆水也是如此。其实，化妆水无非就是由各种萃取液、保湿剂、增稠剂、色素、抗菌剂组成，能够对皮肤有作用的不过就是萃取液，所以说花几十到几百块钱买一瓶化妆水，不如直接买纯露的合适，既省钱，还没有化学添加剂伤害皮肤。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



2. 学会网购

网上有很多化妆品要比专柜便宜很多的。多淘淘，虽然可能没有小样赠送，但有些化妆品会让你省很多钱。比如，有的化妆品专柜上卖300多，但网上购买只要100多一点，无形当中省下不少。而且专柜通常有凑够多少就如何，为了那些赠送的东西，女人有时候会为了凑足价钱，买自己不需要的东西，倒是亏了。网购时可以尽量选择你所在地区的网店，这样运费也会省些；或是和朋友合买，平摊运费。值得提醒的是，网购化妆品需要你有一双火眼金睛，能识别产品真假，避免上当受骗。

3. 去专柜要有技巧

很多女人会上各大化妆品论坛，看其他人对于某种化妆品的使用心得，一般热门的牌子都会有的，不过看多了肯定有一些褒贬不一的意见让你拿不定主意，这就需要你去专柜试试了。不过，去专柜购买化妆品也有一定的技巧。

如果你热衷于某一个品牌并且是它的会员，就一定要利用好你过生日月的加倍积分月，一般来说，会员生日月一般会是平时的1.5倍或两倍积分，积分达到一定程度可以换取礼品。每年的三八妇女节、五一、十一、元旦、圣诞节等都是各大商场搞活动的时候，节日里打折优惠促销的力度非常大，而且像雅诗兰黛、倩碧等各大品牌通常会推出限量礼盒，可以在这一时期到专柜选购化妆品，大都会物超所值。

4. 跨国代购

化妆品都是分区销售，进口化妆品在自己的产地国是最便宜的，但是往往在国外的价格很高。比如，在美国买倩碧、法国买雅漾、日本买雪肌精都是很划算的选择。此外，香港由于有免税的优势，化妆品的价格也很便宜，可以选择代购。寻找代购的时候一定要找一个可以信任的商家，仅仅有小票不一定能保证正品，因为有的卖家会去买小票来然后说是自己的。最好参加一些代购活动，能够有全过程记录的是最好的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5. 一次性购买优惠多

女人应该对自己一季度或一年使用的化妆品总量有个大体的估量，按季度或年度一次性购置所需要的化妆品。因为不管是专柜或是网购，大量购买化妆品通常都有优惠。

6. 经常整理化妆品库存

无论是代购，还是自己购买，女人都要控制住自己的购买欲。不要因为反正便宜很多就干脆多买点，这样一样省不了钱，因为也许这件化妆品不适合你，也许你的面膜还有很多，根本用不完，所以，一定要经常整理化妆品库存，看看自己什么化妆品快用完了，什么化妆品需要换一下牌子，有目的了再让别人带或自己买。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



学会杀价，购物更省钱

掌握一定的杀价技巧，既是节约开支之所需，也是生活开心的一个重要因素。

购物消费是日常开支的大项目，因此在购物消费中省钱就成为了日常理财的必修课。但很多人对购物消费省钱的技巧知之甚少，总在消费中吃亏，导致家庭开支总比别人的大。购物中，必然会碰着讨价还价之事。掌握一定的杀价技巧，既是节约开支的需要，也是生活开心的一个重要因素。一般来说，杀价有以下几种技巧。

1. 佯装穷相法

上街购物，不妨卸下你的“珠光宝气”，换上平民装，或是不妨穿上土气过时的衣服“落后一回”，这样，卖主看你是个平民，考虑到你的承受能力，出价不会高，你杀价也容易。另一种装穷法则无须乔装打扮，只需将钱分处放。必要时说明你只有这点钱，卖者只要能卖，就会让价给你。

2. 价比多家法

购物“货比三家”往往还不够，还要“价比多家”。现在是微利时代，所以，同一商品在不同的商店就有大不相同的价格。在问价中对商品的价格有一个大致的了解，在碰到商家问“你出个价”时，才能像“内行人”那样准确地说出一个恰当的价格。

3. 漫不经心法

购物时，要装出一副只是闲逛，买不买都无所谓的样子，经过“货比三家”的讨价还价，才能买到价格便宜且称心如意的商品。千万别让卖主看出你非买不可的心情，以防卖主满口要价，让你不知如何还价。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. 守住底线法

守住价格的底线，不要被商家说动从而轻易加价。商家既然让你加价，证明商家已经打算要卖给你了。只是你再多加一点，他就能多赚一点。也许你刚开口说：“再给你加 10 元到底卖不卖？”商家就一下子跑到你面前说：“好呀，卖给你了。”那时你肯定后悔，心想：刚才不加那 10 元，他肯定也会卖给我的。可是，再反悔说不要好像也说不过去，只好付钱。

5. 挑毛拣刺法

购买商品时，仔细查看，尽量为所购商品多找些小毛病出来。世上是没有十全十美的商品，总有些不尽如人意的地方。在卖主挑选好听的说时，你就把这些不尽如人意的地方说给他听，经过讨价还价，最后会以一个双方都比较满意的价格成交。

6. 反复挑选法

在挑选商品时，可以反复地让卖主为你挑选，比试，最后再提出你能接受的价格。而这个出价与卖主的开价相差甚远时，往往使其感到为难：不卖给你，又为你忙了一通，有点儿不合算。在这种情况下，卖主往往会向你妥协。若卖主的开价还不能让你满意，你可发出最后通牒：“我的出价已经不少了，我问过前面几家，都是这个价！”说完，就往外面走。这种讨价还价的方法效果显著，卖主往往是冲着你大呼：“算了，卖给你啦！”这样，你运用你的智慧和应变能力买到了如意商品。

7. 雪上加霜法

时下，反季节销售或是时令商品积压处理随处可见。你不要被“出血价”“跳楼价”“流泪大甩卖”等字样迷惑，不要心太软，要来个“雪上加霜”，合理杀价一番。这样，就可以保证买回的换季商品虽然可能闲上一年半载，但绝对划算。

8. 拉帮结伙法

找个朋友跟你一起去，一个要买，一个说太贵。此时商家一般会



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



极力劝说那个想买的人买这件商品。到时你就可以跟商家装作推心置腹地说："我是想买，可是太贵了。我今天没带钱，如果要买还得从她那里借，她当然不希望我买了。"这时聪明的商家，就会赶紧抓住机会，以比较低的价格卖给你。

9. 假装开溜法

如果看情况不妙，杀不下来价，就假装潇洒离去。但走得不要太快，否则商家想叫你回来都没有机会了。一般只要你给的价格合情合理，往往走不了多远，商家就会开出很低的价格说："回来吧，赔本卖给你一件。"

10. 好马也吃回头草法

如果商家没有叫你回头，而你又确实中意那件商品，不妨回头与商家讲和："老板，就便宜点吧，我就住在这附近，以后多叫几个朋友来你这里买，行不行！"好言好语一番劝说，商家在心理上会产生一种满足感，有的老板就会觉得："算了，卖给他得了，少赚一点就少赚一点吧。"

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章

储蓄：存下来的钱才是你的

储蓄是理财的一个重要渠道，资本的积累是所有投资理财手段和技巧的基础和前提。持之以恒地储蓄，能确保理财计划的顺利进行。因此，进行合理的储蓄，是“万里长征”的第一步。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



合理储蓄是最基本的理财方式

合理储蓄是最基本的理财方式，也是致富的本源。养成储蓄的习惯，保住已经赚得的金钱，这是犹太人致富的一个奥秘。

对于金钱的规划，我们要讲求一个“度”字，在这里我们可以把“度”理解为如何理财。很多人对于沸沸扬扬的“理财”声并不陌生，只是没有自身实践过，那么“理财”的“财”从哪里来呢？这就涉及一个储蓄的问题，储蓄是一个资本原始积累的过程，而资本的原始积累包括原材料、知识、金钱等方面，当然我们这里讲的主要是金钱。

储蓄的目的是为了更好地投资，实现更好的经济状况，以达到“钱滚钱”的目的。每个人基本上都进行过储蓄，但不少人的储蓄方法并不科学。大多数人是把每月的结余变成储蓄或投资，留下的多就多存，剩下的少就少存，没有一个明确的数目，这是没有计划的瞎存。有些人可能会很有规律，每个月都存入固定的金额，但这仅仅是强制储蓄，以免自己乱花钱。这是一个好习惯，但缺乏明确的目的。那么，从理财角度来说，怎样才是科学的储蓄呢？

首先要把钱分类。我们可以把钱分成三份：第一份为应急的钱，应该留半年到一年的生活费，这些钱以活期储蓄的形式存放，当然也可以买些货币市场基金；第二份为保命的钱，应该留 3~5 年的生活费，这些钱可以定期储蓄的形式存放或者部分购买国债；第三份为闲钱，是 5~10 年不用的钱，这些钱可以用来买股票、基金、房地产，以期获得高收益，当然也应做好亏本的准备。

其次，树立理财目标。我们都知道，理财是为实现人生重大目标服务的，而每月的储蓄其实就是投资的来源。因此，合理的储蓄应该

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

先根据理财目标，通过精确的计算，得出为达到目标所需的每月准确的金额。然后是量入为出，在明确理财目标的指引下，每月都按此金额进行储蓄。至于每月的支出，那就是每月的收入扣除每月的储蓄额后的结余了。

有的人可能会说，“收入-储蓄=支出”与“收入-支出=储蓄”不是一样吗？从数学角度来看，这两个等式确实一样，但从理财的角度看，两者有天壤之别。每个人的收入基本上都是确定的，可以变化的也就是支出和储蓄了。如果是后一个等式，那么储蓄就变成可有可无了，有就存，没有就不存，并不是必须项，这也是很多人存不下钱，理财规划做得不好的原因所在。只有重视储蓄，真正把它当成一项任务去完成，理财才有成功的可能。

合理储蓄是最基本的理财方式，也是致富的本源。养成储蓄的习惯，保住已经赚得的金钱，这是犹太人致富的一个奥秘。一个人想减少支出存点钱，而且还有余钱付清每个月的固定账务和其他消费，就要遵循合理储蓄这个原则。当一个人切实做到合理储蓄后，就能够自动减少不必要的开支，调整消费结构。

无论你现在的生活水平如何，将来时候会投资做生意，合理的储蓄都是你成为有钱人的第一步。早早地积攒资金，有了一定的储蓄，就多了一分的机会。这样，当机会来临时，你就有一定的资金做铺路石，引导自己走向成功。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



养成储蓄的习惯

对任何人而言，储蓄都会让其感到快乐，你可以轻而易举地在银行存折中多出20%或者更多的金钱。

当今社会中，尽管理财产品层出不穷，但储蓄业务仍然是个人理财最基本、最不可或缺的首选品种。正因为如此，各家银行在这一领域的竞争也越演越烈。在市场经济条件下，利率市场化是今后发展的大趋势。因此，关注储蓄业务，讲求储蓄理财技巧，将有助于我们提升收益水平，获得理想的投资回报。

对任何人而言，储蓄都会让其感到快乐，你可以轻而易举地在银行存折中多出20%或者更多的金钱。具体来说，相对其他投资理财，储蓄可以带给我们的好处有以下几方面。

1. 解燃眉之急

储蓄的一个好处就是可以应付紧急情况。天有不测风云，生活中难免会出现急需用钱的时候，比如，家人生病，汽车抛锚，手机故障等等。储蓄的钱就可以解燃眉之急。

2. 使收入成倍增长

俗话说："一分耕耘，一分收获。"实际上，一分耕耘所得到的收获远远比我们种的要多。当我们播种了一把玉米种子，实际上收获的是一筐玉米。储蓄的好处也是这样。

3. 积少成多

储蓄的好处也可以和饮食作比较。如果一个人一天一直都在不停地吃饼干或者在运动，对他的体重而言，这并不会有什么大影响。但是随便选择二者中的一个，并且持续吃数个星期后，就会发现巨大的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不同。设想一下，如果某人每天早上和中午吃两块饼干，而某人每天步行 4 公里。一年过后，你会发现那就是 1460 块饼干和 1460 公里。对于储蓄而言，道理同样如此。如果一个人一两个月没有储存下他的工资或金钱，也许没什么损失，但时间一久了，就会与很多金钱因此而流失。

储蓄有很多好处，那么，怎样才能存住钱呢？简单地说，储蓄纯粹是习惯的问题。人经由习惯的法则，塑造了自己的个性。任何行为在重复做过几次之后，就变成一种习惯，而人的意志也只不过是从我们的日常习惯中成长出来的一种推动力量。“21 天幸福法”就是一项例证。经过 21 天的时间，一种习惯就会在脑中固定形成，当习惯形成后，这个习惯就会自动驱使一个人采取行动。例如，如果你遵循每天上班的固定路线，21 天后，这个习惯就会养成，不用你花脑筋去思考，你的头脑自然会引你走上这种路线。更奇妙的是，即使你想去另一个方向，如果你不提醒自己改变路线，那么你将会发现自己不知不觉又走上原来的路线了。所以，当你养成储蓄的习惯后，你会发现，存钱并没有你想象的那么困难。

养成储蓄的习惯，我们能获得更多的安全感。未来是无法预测的，碰到这样或那样的情况，存款可以让我们免去许多痛苦，帮助我们渡过难关。还能积累较多的钱，可以用于买更有价值的东西，这比马上把钱花掉所能买到的东西更有用。更重要的是，养成储蓄的习惯，会使我们一生受益，中国有句古话说：“一日一钱，千日千钱。绳锯木断，水滴石穿。”说的就是这个道理。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



储蓄的种类

基本的储蓄种类能适应人们的货币收支特点和资金活动规律。

储蓄，是个人将暂时不用的货币存入银行或其他金融机构的一种存款。基本的储蓄种类能适应人们的货币收支特点和资金活动规律。银行的储蓄种类一般分为以下几种。

1. 定期储蓄

定期储蓄，是指储户在存款时事先约定存期，一次或分次存入，一次或多次支取本金或利息的一种储蓄方式。一般来说，定期储蓄的存期与利率成正比。定期储蓄又分别设置了整存整取、零存整取和存本取息3种。

(1)整存整取

整存整取，是指储户事先约定存期，本金一次存入，到期一次支取本息的一种储蓄方式。开户时银行发给储户存单（折），到期凭存单(折)支取本息。为安全起见，储户要预留印鉴或密码，凭印鉴或密码支取。

如果储户急需资金，可凭身份证到原有行办理提前支取。这种储蓄存款的存期可以自由确定，存单（折)实行实名制，可以挂失，适合于有一笔较大数额的节余款项，且较长时间不用的储户。

(2)零存整取

零存整取，是指储户开户时预先约定期限，逐月存入本金，到期一次性支取本息的一种定期储蓄。它具有计划性、约束性和积累性等特点。该储蓄品种起存点为1元，上不封顶。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

(3)存本取息

存本取息，是指储户一次存入整笔本金，按月或分次支取利息，到期支取本金的一种储蓄方式。开户时，由储户确定一次性存入的金额，约定存款的期限和支取利息的次数。银行签发记名存单作为分次支付利息和归还本金的依据。该储种不办理部分提前支取，如果提前支取本金，已分期支付给储户的利息要全部扣回，再按实际存款计算应付利息。存本取息定期储蓄一般起存金额较高，适合于有大额积蓄并以利息补贴生活费用的储户。

2. 活期储蓄

活期存款，是指开户时不约定期限，存取款数目不受限制，储户可随时存取的一种储蓄方式。活期储蓄存款来源于人们生活待用款项和滞留时间较短的手持现金，具有存取方便、灵活、适应性强、流动性大的特点。活期储蓄分活期存折储蓄、活期存单储蓄和活期支票储蓄三种。

3. 通知存款

通知存款与活期存款非常相似，这类存款在存入时并不设定具体的期限，只是约定取款之前必须提前通知银行，例如七天通知存款等。个人通知存款不能续存，储户要增加存款时，需要另行签发存折，存款存期不限，储户可随时支取，但储户取款时，须在用款日三天前填写“通知存款预约取款通知书”，银行把通知书回执加盖业务公章后给储户。到约定日持存折，凭通知书回执取款，储户可一次或分次取款，储户取款时利随本清，即取一笔本金给一次利息。

4. 活期储蓄一本通

该种储蓄可以将同一储户名下的人民币、外币活期存款记录在一个存折上，它具有这样的特点：便于保管，不同货币的活期存款在一个存折上记载，省去了原来同一客户有多种货币，需要开立若干个活期存折的麻烦和不便；便于参加个人外汇买卖交易。银行资金部为客户开设了个人外汇买卖，参与外汇交易的客户开立此种账户，在进行



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



外汇买卖时可以在一个存折上进行多种货币买入卖出的转账，既快捷又方便。

5. 定期储蓄一本通

该种储蓄是集人民币、外币等不同货币和多种存款于一折的整存整取储蓄存款方式，具有这样的特点：为储户提供一个便于保管的储蓄账簿，可随时了解自己的存款情况；对银行来讲，省去了重复输入同一客户姓名、账户、地址的时间，提高了银行工作人员的办事效率；储户的多项存款只需一个账号，便于查询和挂失。

6. 定活两便储蓄

定活两便储蓄是整笔存入本金，不定存期，随时可以支取的一种储蓄，其利息随存期长短而定，兼有定期储蓄和活期储蓄的特点。开户时发给储户定额或不定额存单，不定额存单采用记名形式，定额存单采用不记名形式，不挂失，可在同城本行各储蓄网点通兑。该储蓄的特点是不受时间限制，随时可取，保密性强，适用于时间不定的待用款项存储。

7. 通存通兑

目前银行普遍使用计算机处理业务并且联网，储户在任何一个联网储蓄所开户后，都可以在其他联网所办理续存支取。该项业务范围包括：活期储蓄的续存、取款和转存；整存整取定期储蓄的提前支取、到期支取、逾期支取和转存等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

12 存单法，让每一笔闲钱都生息

如果你有更好的耐性的话，还可以尝试“24 存单法”“36 存单法”，原理与“12 存单法”完全相同，不过每张存单的周期变成了两年、三年。



12 存单法，又称“月月储蓄法”，即每月存入一定的钱款，所有存单年限相同，但到期日期分别相差一个月。这种方法，不仅能够很好地聚集资金，又能最大限度地发挥储蓄的灵活性，即使急需用钱，也不会有太大的利息损失。

每月定期存款单期限可以设为一年，每月都这么做，一年下来，你就会有 12 张一年期的定期存款单。当从第二年起，每个月都会有一张存单到期，如果有急用，就可以使用，也不会损失存款利息；当然如果没有急用的话这些存单可以自动续存，而且从第二年起可以把每月要存的钱添加到当月到期的这张存单中，继续滚动存款，每到一个月就把当月要存的钱添加到当月到期的存款单中，重新做一张存款单。

利用 12 存单法，可以让每一笔闲钱都生息。有人曾算了一笔账，如果每月节余 1000 元，一年攒下 12000 元，活期收益仅 86.4 元，按 12 存单法操作，一年期利率 3.6%，可得利息 432 元。这种方法非常适合忙碌而无时间顾及理财的工薪阶层，月月发，月月存。但在储蓄的过程中，一定要注意：当利率上行时，存款期限越短越好；而当利率下行时，存款期限越长越好。

周先生是一家 IT 公司的技术研发人员，税后月薪 10000 元。作为 IT 研发人员，周先生的工作负担很重，每天脑力劳动强，根本没有多余的精力去理财。他每月生活花销 3000 元左右，留出 1000 元做流动资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



金，剩下的6000元用于储蓄。周先生采用的是12存单法，每月开一张6000元一年期的存折，一年后他就有12张6000元的一年期存折。

在第一张存折到期时，周先生就拿出本息加上当月用于储蓄的6000元续存一年期定期，以此类推。他手上始终有12张存折，利息在不断增长，而存款的流动性也非常好，一旦急需用钱，都可以支取到期或近期的储蓄，从而最大限度地减少利息损失。这种方法既可减少利息损失，又能解燃眉之急，适用于家庭应急之需。

如果你有更好的耐性的话，还可以尝试“24存单法”“36存单法”，原理与“12存单法”完全相同，不过每张存单的周期变成了两年、三年。这样做的好处是，你能得到每张存单两三年定期的存款利率，可以获得较多的利息，但也可能在没完成一个存款周期时出现资金周转困难，这需要根据自己的资金状况调整。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

阶梯式储蓄，最大限度地获取利息

阶梯储蓄法，就是将储蓄资金分成若干份，分别存在不同的账户，或在同一账户设定不同存期，存期逐年递增。



生活中，有的人在储蓄时会遇到这样的问题：如果把钱存成一笔存单，一旦利率上调，就会丧失获取高利息的机会；但如果把存单存成短期存单，利息却又太少。如何解决这个难题呢？如果你的储蓄目的是既保证资金的流动性，又希望获取高额利息，那么，你可以使用阶梯式储蓄。

阶梯式储蓄，就是将储蓄资金分成若干份，分别存在不同的账户，或在同一账户设定不同存期，存期逐年递增。以持有 10 万元为例，可分别用 2 万元存 1~5 年期的定期储蓄各一份，1 年后，可用到期的 2 万元，本息合计再开一个 5 年期的存单。依此类推，5 年后持有的存单则全部为 5 年期的，只是到期的年限不同，依次相差 1 年。这种储蓄方式可使年度储蓄到期额保持等量平衡，既能应对储蓄利率的调整，又可获取定期存款的较高利息。阶梯式储蓄是一种中长期投资，适宜于筹备教育基金与养老资金。

余华今年 40 多岁，她将重心都放在读高中的儿子的教育资金筹集的问题上。她打算在近几年内为儿子读大学准备一笔学费。余华夫妇都是公司的中层骨干，每年都会有较大一笔的年终奖收入，为此，她选择了阶梯式储蓄。

余华有 8 万元的现金打算储蓄，她把其中的两万元存活期，作为家庭生活备用金，随时支取；另外 6 万元分别用两万元开设一个一年期存单，用两万元开设一个两年期存单，用两万元开设一个 3 年期存

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



单。一年后，将到期的两万元再存3年期，两年的到期也转存3年，这样，她每年都会有一张存单到期，这种储蓄方式既方便使用，又可以享受3年定期的高利息。只是到期的年限不同，依次相差一年。

利用这种存储方法，余华就能为儿子积累一笔教育基金。万一家庭急需用钱的话，她可以只动一个账户，就能避免提前支取带来的利息损失。

理财专家认为，当资金较少时，也可以选择阶梯式储蓄进行理财。在前3个月，每个月将工资的10%，或者根据自身情况存入3个月的定期存款，这样从第4个月开始，每个月都有一个账户是到期的。当然如果不提取，银行将自动让这个账号享受6月定存，或是一年、两年定存的利率；在第4到第6个月，每月固定再存入10%作为6个月的定存。

这样“阶梯式”的操作，不仅保证了每个月都有一个账户到期，可以自由提取的数目不断增长，同时不提取，也将获得更高的利率。另外，总体额度达到了6个月生活费的指标后，可以算作“一个阶段”，可以抵御日常的经济问题。使用阶梯式储蓄时，也可以随时根据自身情况进行调整，这比单纯的零存整取要划算很多。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

组合储蓄法，让钱越存越多

其实，对于每个人来说，只要做到科学安排、合理配制，采取组合储蓄的策略，都可以找回储蓄的魅力。



储蓄因为安全性高、变现性好、操作简易，成为投资品种中最稳妥可靠的投资工具。然而，近年来，随着储蓄存款利率几次下调以及利息税的开征，储蓄存款似乎失去了原有的吸引力。其实，对于每个人来说，只要做到科学安排、合理配制，采取组合储蓄的策略，都可以找回储蓄的魅力。

组合储蓄是一种存本取息与零存整取相结合的储蓄方法。先存为存本取息储蓄，1 个月后取出利息，再存为零存整取储蓄，以后每月照此办理。这样，存本取息储蓄的利息，再存入零存整取储蓄账户后又获得了利息。

组合储蓄的原则是兼顾收益和日常开支的需要。根据财务预算表，你可估算出以后每个月需要的现金支出和收支结余。这样，你就可选择适合的储蓄种类来处理结余资金。比如，采用零存整取的方式处理每月的节余，到一定时期则转存整存整取（假设其他投资项目还未启动）。这样，就可以获得更多的利息收入。组合储蓄可以把“死的”钱存成“活的”，这种全新的理财观念非常适合市民的口味，已经成为各银行吸引储户的新手段。

王雪是一家动漫公司的设计师，月工资 5000 元左右。与其他同龄人一样，她原本打算每月存点钱，几年后买房，然而一来觉得麻烦，二来担心自己不能坚持，不经意间，她便成为了“月光族”。后来，在朋友的介绍下，她学会了组合储蓄，不仅生活有所改变，而且还付了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



20 万元的首付买了一套房子。

王雪与工资卡发放银行签订了组合储蓄协议，银行在账户中每月保留 1500 元供其零用，其余 3500 元，按 1000 元 3 个月、1000 元 6 个月、1500 元 1 年的套餐自动转存到定期子账户。如果王雪需要取钱急用，则由电脑按利息损失最小原则，从定期子账户中选择一笔或几笔最近的定期存款提前支取。当天如果补足取款，系统将对定期子账户不做处理，不会损失一分利息。这种理财方式的最大特点是将现在需要多次前往银行柜台办理的业务，简化为一次性协议的签订，委托银行代为理财。

理财就是要学会变通，用多种方法使自己的钱多起来。我们要合理利用储蓄，而不是只为了把钱放在银行里图个安全那么简单。用合理的方法储蓄金钱，才是最好的理财。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

精明存钱，为家庭储蓄资本

针对不同的需求，分别进行有计划的储蓄，通过适当的方法达到存储利益的最大化。



储蓄要讲科学。我们平时收入有限，因此，不同家庭对自己的资本储蓄方案需要巧妙安排。针对不同的需求，分别进行有计划的储蓄，通过适当的方法达到存储利益的最大化。储蓄之前，夫妻应该关注一下开支问题，针对不同的开支类型，才好选择不同的储蓄类型。

1. 固定开支

固定开支属于家庭中的必需消费，这些支出包括房租、水电、煤气、保险、食品、交通费和任何与孩子有关的开销等。根据家庭收入的额度，在实施储蓄时，夫妻可以建立一个公共账户，采取每人每月从收入中拿出一个合理的份额存入这个账户中的方法，来负担家庭日常生活开销。

为了使这个公共基金良好地运行，夫妻要尽量节约，把这些钱当成是今后共同生活的保障。另外，对此项开支的储蓄必不可少，应该充分保证其比例和质量，比如，可以按照家庭收入的35%或40%的比例来存储这部分基金。

2. 大项开支

房子的购买、装修，家用电器的升级、换代，生活中的每一步骤无不涉及大型消费品的开支，这就需要一笔家庭建设资金。夫妻最好以家庭固定收入的20%作为家庭建设投资的资金，这笔资金的开销可根据实际情况灵活安排。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3. 养育开支

这项开支对家庭来说是必不可少的，这里面包含的意义和责任可以说重于泰山，现在的独生子女赡养上一代和抚育下一代的任务更为艰巨。此项储蓄额度应占家庭固定收入的10%，其比例还可根据每个家庭的实际情况加以调整。

4. 投资开支

家庭投资很重要，而且投资的方式有很多种，比较稳妥的如储蓄、债券，风险较大的如基金、股票等，另外收藏也可以作为投资的一种方式，邮币卡及艺术品等都在收藏的范畴之内。以家庭固定收入的20%作为投资资金对普通家庭来说比较合适。当然，此项资金的投入还要与夫妻二人所掌握的金融知识、兴趣爱好以及风险承受能力等要素相结合。在还没有选定投资方式的时候，这笔资金仍然可以以储蓄的形式先保管起来。

5. 其他开支

其他开支包括家庭成员的体育、娱乐和文化等方面的消费，比如郊游、看书、听音乐会、看球赛。在竞争如此激烈的今天，夫妻难得有时间和心情去享受生活，而这部分开支可以帮助夫妻品味生活，增进彼此间的感情，从而提高生活的质量。这部分开支的预算不能太少，可以规划出家庭固定收入的10%作为预算。其实，这也是很好的智力投资，若家庭收入增加，也可以扩大到15%。

在人们的日常生活中，夫妻计划家庭开支的办法很多，比较普遍的方法是：夫妻各自拿出一部分收入，作为家用资金，剩下的就是自己的私房钱了。从表面上看，这种方式好像很合理，但是，却有不尽完善的地方。因为家用资金毕竟有限，仅够日常的支出，如果遇到需要购置家电；添衣、旅行等等，就必须动用各自的私房钱。面对这种现实情况，拿多少，如何用，这时问题就来了。不少夫妻在储蓄上各自为政，透明度小，很容易造成互相猜忌，甚至导致争吵。

有很多理财专家指出，针对上述这种情况，采取全部公开，统一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

计划，是一个较为妥善的办法。具体的方法是：夫妻各人将每月所得，包括工资、奖金；额外收入等，毫无保留地拿出来，作为共用资金，而在支出方面，将家用，储蓄、购置、各人零用等作出统一的计划和安排。这样，双方就可以对家庭的经济情况一清二楚，夫妻才能不分彼此，同心同德，齐心协力地为家庭出力。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



教育储蓄，未雨绸缪的长期规划

为了满足将来上高中或上大学等非义务教育的开支需要，凡在校小学4年级(含4年级)以上学生，都可以在家长的帮助下，到银行建立教育储蓄账户。

每个家长都想让自己的孩子受到良好教育，然而居高不下的教育开支，给很多工薪阶层的家庭造成了财政危机。理财专家认为，家长应早动手，积零成整，为孩子积攒教育资金，而利率优惠、利息免税的教育储蓄是个不错的选择。

教育储蓄，是指个人按国家有关规定在指定银行开户、存入规定数额资金、用于教育目的的专项储蓄，是为了城乡居民以储蓄方式为子女接受非义务教育积蓄资金、促进教育事业发展而开办的一种储户特定、利率优惠、利息免税的专项储蓄。为了满足将来上高中或上大学等非义务教育的开支需要，凡在校小学4年级(含4年级)以上学生，都可以在家长的帮助下，到银行建立教育储蓄账户。相对其他储蓄存款而言，教育储蓄有以下几方面好处。

◎家长可以在储蓄机构通过零存整取的方式，为其子女(或被监护人)接受非义务教育（指九年义务教育之外的全日制高中、大中专、大学本科、硕士和博士研究生)积蓄资金。

◎存期灵活。家长可以根据子女的教育进程和现状，自己规划设定存款期限来享受高利率。存期分为1年、3年、6年。

◎存额固定。教育储蓄开户时，可以根据自身的经济实力，与银行约定每月固定存入的金额。起存金额50元，本金合计最高限额为两万元人民币。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

◎符合规定的教育储蓄专户，可以享受整存整取利率的优惠。教育储蓄属于零存整取性质，家长每月存入固定金额，到期一次性支取本息。正常的零存整取储蓄，是按照零存整取利率计息的。而国家为鼓励居民为教育积蓄资金，规定凡办理教育储蓄者，存款形式虽属“零存整取”，但按相应定期利率计息。以3年期为例，每月存200元，到期可得利息299.7元，而同期零存整取储蓄税后利息仅191.81元，前者比后者要多107.89元。

◎教育储蓄存款的利息免征个人所得税。

◎教育储蓄存、贷结合，储户今后升学若遇到资金困难的情况，可向开户银行申请“助学贷款”，银行将会优先给予解决。



教育储蓄是家长为子女储备的教育资金，是一项未雨绸缪的长期计划。教育储蓄在存款约定金额的确定及支取方法上有一定的技巧，运用得当，收获更多。

1. 存款金额尽量高一些

存款额的多少决定储户利息与享受免税额，在同一存期内，每月存款数额越小，续存次数就越多，计息的本金就越小，计息天数也越少，所得利息与免税优惠就越少。反之，计息本金额就大，计息天数就多，所得利息与免税额就越多。

如果选择3年期教育储蓄，每次存入5000元，共存4次，到期本金为2万元，利息额为1552.5元，其中，可享受免税额310.5元。若每次存入500元，续存36次，到期本金为18000元，利息为749.25元，享受免税额149.85元。两种储蓄的本金仅差2000元，可同样存三年期，利息差就为803.25元，其中，免税额差是160.65元。

若选择6年期教育储蓄，每次存500元，其续存40次，利息为2520元，其中享受免税额504元。若每次存5000元，约存4次，到期可得利息3384元，同为六年期存款，仅利息差可高达864元，其中可享受的免税差也较大。因而选择教育储蓄，每次存的金额要尽量高些，这样得到的利息及免税金额的实惠也多些。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



2. 存款期限尽量加长

教育储蓄主要是用于子女教育投资，一般来说，学生从义务教育阶段过渡到非义务教育，其投入不会一下子影响到整个家庭的经济支付。作为长期教育资金的积累方式，教育储蓄不用特别考虑其流动性，不要选择与距离子女接受非义务教育时间相同的存款期，最好采用“日积式”储蓄方法，比如，孩子还有一年上高中，其高中阶段的教育储蓄，按照教育储蓄管理办法的规定，可选择一年期和三年期。倘若选择存一年期的教育储蓄，就比选择存三年期少享受二年的免税优惠。由于在高中、大学阶段的七八年时间都属非义务教育阶段，在家庭经济可承受的前提下，通常选择三年、六年等较长的存期，可以更好享受国家给予免征利息税、零存整取按整存整取计息的优惠政策，分别为一年期年利率 2.25%，三年期年利率 3.24%，六年期年利率 3.60%。

3. 梯度储蓄

《教育储蓄存款利息所得免征个人所得税实施办法》规定，享受免征利息税优惠政策的对象必须是正在接受非义务教育的在校学生，其在就读全日制高中（中专）、大学本科（大专）、硕士和博士研究生时，每个学习阶段可分别享受一次两万元教育储蓄的利息免税优惠，每一阶段教育储蓄本金合计不得超过两万元，本金合计超过两万元或一次性趸存本金的，不享受教育储蓄的利息免税优惠。因此，家长可根据孩子所处的学龄阶段，合理安排教育储蓄时间，尽可能享受每个学习阶段的免税优惠。比如，孩子正在上初中三年级至高中二年级，仍可同时办理 3 份不同期限的教育储蓄，分别享受高中（中专）、大学本科（大专）、硕士和博士研究生阶段的免税优惠，很适合收入不高的工薪阶层家庭。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

储备应急资金，提高风险抵抗力

不论是对于个人还是家庭，储备应急资金都是有百利而无一害的事情。



生活中，大部分人会努力地工作，但是能够做到生活节俭、量入为出的人却不到十分之一。有的人的收入没过多久就被吃喝一空，他们从不拿出一小部分作为积蓄，以备在疾病或者失业等紧急情况下使用。所以，在金融危机的时候，在工厂倒闭的时候，在投资者冻结资金不再投资的时候，他们就会陷入困境，甚至要破产。

林洋在一家大型服装连锁店做店长，月薪4000元。她觉得工资不少，可是除去每个月的房租、水电费以及其他通讯费和交通费用，她每个月却剩不下多少钱，在银行也没有存款。她的朋友们都劝她，花钱的时候省一点，趁现在年轻没有什么大的花销，赶紧攒下一些钱。可是林洋对朋友的劝告根本听不进去，她觉得自己刚刚20几岁，没有必要储蓄，每个月的“月光”生活很舒适。

从长远情况考虑，林洋这种理财方式的抗风险能力很低。虽然公司已经为她投保了基本的养老、医疗、失业保险，但是风险保障还是不足。作为家中的独生子女，一旦家中有什么变故，父母有什么急需要用钱的地方，她就会面对巨大的财务压力。

很多人都和林洋一样，就是有钱时随意乱花，不懂得储蓄，到了急用时才发现钱到用时方恨少。因此，积谷防饥，储备应急资金非常重要。积谷防饥，意思就是学习如何规划自己所赚来的钱，该用的就用，能不用的就储蓄起来，以防将来不时之需。当危机来临时，因为已做好准备，就可以高枕无忧地渡过难关。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



以前，有一个妇人，她每天煮饭的时候，总是从锅里抓一把米出来，放到一个特备的米缸中。有人讥笑过她这种行为，但她不以为意，依然故我。过了不久，发生了灾害，地里粮食严重歉收，很多人家都揭不开锅了。但这位妇人家由于有一个特备的米缸，得以熬过了饥荒。

不论是对于个人还是家庭，储备应急资金都是有百利而无一害的事情。在正常的收入与支出范围内，每月或多或少有结余，但是当收入突然中断或支出突然暴增时，此时若没有一笔应急资金可供动用则会捉襟见肘，陷入一时的财务困境。储蓄应急资金主要为满足以下用途。

1. 应对失业

失业后能否顺利找到工作，要视当时的经济景气状况与自己的调整弹性。职场经济景气时，3 个月内要找到与原待遇类似的工作不难；不景气时，除非自动降低收入，否则，一年半载还找不到工作是常事。因此，为了应对失业，至少应该储备 3 个月的固定支出，较保守者可准备 6 个月。

2. 帮助“飞特族”实现人格和经济独立

年轻一代有一部分人开始选择做“飞特族”。“飞特族”，是指上一两年班，甚至只上半年班，然后就辞职休假一阵子，玩够了再找工作，赚够钱又炒掉老板开始休假旅行的人群。

由于“飞特族”每份工作时间都不是很长，上一份工作与下一份工作之间的间隔期又相对比较长，应急资金的准备显得更有必要。每一次辞职之后，除了将之前所获得的收入用于投入下一次休闲或公益活动计划外，“飞特族”可以理性地匀出一小部分，放到自己的账户中，慢慢积累几次，最终形成一个金额比较稳定的备用账户。即便将来休闲回来之后，一时找不到合适的工作，还可以通过这个备用金账户支持一段时间的生活，而不必向家人伸手求援，真正实现人格和经济上的独立。

3. 帮助因意外而不能工作的人维持生活

因意外伤害或身心疾病因素导致暂时无法工作，在保险术语上称

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为“丧失劳动能力”。丧失劳动能力的时间视受创或病症的严重程度而定，虽然可以投保残疾收入保险来获取生活费用的需求，但残疾收入保险主要保障的是长期丧失劳动能力的风险，因此最少也有3个月的免责期间，也就是说丧失劳动能力的前3个月没有月理赔金，必须自己负责。因此即使自认不可能失业者，如果已经投保残疾收入险，仍要针对丧失劳动能力状况，至少要储备3个月免责期固定支出的应急资金，而未投保残疾收入险者则以储备6个月为宜。

4. 应对医疗费用

如果没有失业或失能导致收入中断，但有时因为自己或家人需要紧急医疗，或因为天灾、被盗等导致财产损失，需要很大一笔支出，这可能远超过自己的收入能力，此时也要有一笔应急资金才能应对这些突发的状况。通常以单一事故可能发生的巨额费用来估计，以5000元作为应急资金的安全存量额度即可。

每个人都要学会长远地考虑问题，制定周密的资金储备和周转计划。一般来说，应该储备4至6个日常支出的资额为应急储备资金。比如，一个人每个月的花销是2000元，那么他就应该储备8000或12000元作为应急资金。有的人可能有一点事情就忍不住要动用应急资金，理财专家认为，可以把应急资金单独存进一个账户中，然后把密码和存折交给父母保管，这样，存折不在身边，就不会总想着动用那笔钱。等到真正有大事、急事的时候，再跟父母要存折，把钱取出来，这样，才会让这笔钱真正起到应急的作用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



认清储蓄的误区

成功的储蓄，离不开正确的思想观念，因为认识是行动的基础，是指导行动的方向盘。

如今，人们的储蓄意识不断提高，但是很多人堆储蓄这个字眼背后的含义还是一知半解，在这个“迷宫”中误打误撞，一不小心就会走进这样或那样的误区。陷入储蓄误区，不但没有获得一定的收益，还可能会让自己的钱越存越少。

成功的储蓄，离不开正确的思想观念，因为认识是行动的基础，是指导行动的方向盘。认清以下几种储蓄误区，将更好地帮助我们储蓄和理财。

1. 存期越长越好

现行的存款种类中，从活期存款到存期最长的定期5年存款，利率和存期成正比，存期越长，利率越高。这样，许多储户往往认为存期越长越合算，而没有仔细考虑自己预期的使用时间，盲目地把余钱全都存成长期。如果急需用钱，办理提前支取，就出现了“存期越长，利息越吃亏”的现象。

其实，存款期限长短对利率的影响并不大。半年期、1年期、3年期和5年期利率的差距已经很小了。短期存款流动性强，到期后马上可以重新存入或投资别的理财产品。所以，定期存款宜选择短期。

如何根据自己的实际情况，选择一个合适的存期，对于一个人的理财来说，是非常重要的。有的储户参加储蓄，是为了给子女准备上大学、结婚、购房等远期消费，这样不妨把钱存成长期储蓄，既不妨碍到期使用，又可取得较高的利息收益。有的储户参加储蓄，是为了应付生

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

老病死等不可预期性开支，应尽量少存长期，可根据自己的收入情况，采用中期、短期、活期相结合的原则，选择存期，以备应付急用。

银行储蓄，看似存存取取，其实里面也有许多学问，只有根据自身情况，精打细算，合理选择好存期，才能当好家，理好财，使积蓄达到保值增值的目的。

另外，我们随时会遇到加息或降息的情况，存款时怎么考虑这种情况呢？如果预测未来利率呈上升趋势，则应多存短期，少存长期。如果预测未来利率呈下降趋势，则应多存长期，少存短期。

2. 银行卡存款都有利息

在很多人的印象里，银行储蓄的原则是存款有息，但是贷记卡却不同，此卡的主要功能是用于信用消费，持卡人可以享受循环透支消费。但在贷记卡上存储现金是不计算利息的，甚至当你提取现金时，还要支付高额的提现手续费和贷款利息。

3. 存单加了密码就万无一失

储户到银行存款，一般都要预留密码，以防存折丢失或失窃被人冒领。因此，不少储户简单地认为，只要密码不被人知道，存款就如同上了保险一样万无一失，因而忽视了对存单的保管。

我国银行大都开办有一种特殊业务：对于活期存折，储户凭存折和身份证、户口簿等有效证件可办理查询密码。储户如果一旦存单与有效证件一同丢失，存单即使留有密码，也难免被冒领。所以，储蓄存单不宜和有效身份证件放在一起。储蓄存单要与身份证、印章等分开保管，以防被盗用后犯罪分子支取。

4. 挂失的存单不会被人冒领

储户遗失存单或存折时，向银行申请挂失，以防冒领。挂失的有效期为 7 天，7 天后按照存款人的意愿，储蓄机构可以重新开出新存单或存折，或支付存款本金和利息。如果储户在挂失有效期内未办理存款支取或转存，以前的挂失就不再有效了，存款被人冒领，储蓄机构是不负责任的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第六章

消费：只买对的，不选贵的

金融大鳄乔治·索罗斯曾经说过：“赚钱，一个乞丐就可以做到；用钱，十个哲学家都难以做好。”一个人如果不知道怎样合理地消费，那么，他的消费只是挥霍。而会消费的人，会越花越富有。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



做个成熟的消费者

成熟的消费者，不仅会精打细算，也会理智地面对消费；而不成熟的消费者，不仅购物无度，还会吃亏上当，步入许多消费误区。

生活中，每个人在消费过程中都会遇到各种各样的问题。有的问题很容易解决，有的却难以处理；有的是商家带来的问题，有的则是消费者自身带来的问题。

成熟的消费者，不仅会精打细算，也会理智地面对消费；而不成熟的消费者，不仅购物无度，还会吃亏上当，步入许多消费误区。那么，应该如何成为一个成熟的消费者呢？

1. 量入为出

量入为出，就是根据自己的经济状况和收入情况，合理安排消费内容。量入为出是理性消费的基本原则，违背了，就会造成理不清的消费债务链，就会削弱我们未来的消费能力。正如一本书中所写道的："一个人如果每年收入20英镑，却花掉20英镑6便士，那将是一件最令人痛苦的事情。反之，如果他每年收入20英镑，却只花掉19英镑6便士，那是一件最令人高兴的事。"

"BBC中国网"曾有这样一则新闻。20世纪80年代英国著名的电视新闻记者、主播艾德·米切尔由于负债累累，沦为无家可归的流浪汉。米切尔走红的时候，主持过独立电视公司ITN晚上10点的新闻联播，还曾采访过英国及世界级别的政界要人。他拥有让人眼红的10万英镑的年薪，价值50万英镑的房子，每年两次的海外度假，妻子、儿女……现代生活的享受应有尽有。但是，2001年艾德·米切尔被迫"下

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

岗”。遭解雇后，噩梦开始了。失业前累积的几万英镑的信用债务像滚雪球般越来越大，为了还清旧债不得不申请新的信用卡，几年内，欠下了 25 张信用卡及将近 25 万英镑的债务。艾德•米切尔不得不变卖了房子还债。最终沦落到在海滨城市布莱顿街头露宿。

艾德•米切尔的故事曝光后俨然引起一场“小地震”。他先后接受了许多大报、新闻节目的采访，希望以自己的经历给人一个警告：不要轻易借钱消费，要量入为出地消费，不然同样的遭遇可能发生在任何人的身上。



我们可以将收入比作是河流，财富是水库，花出去的钱是流出去的水，一定要养成量入为出的良好习惯。因为最终决定财富的不是收入，而是支出。一个人不论多有钱，如果他无度地去消费，他都会变成穷光蛋。

2. 适度地消费

适度消费，就是要依据经济实力，有计划、有节制地消费。有些人的经济实力并不强，却常常超出自身的经济实力，盲目追求不切实际的高消费，结果导致财政赤字高挂，遇到孩子升学、婚嫁、集资购房等大事、急事，拿不出一点积蓄，只能望而兴叹。

3. 有计划地消费

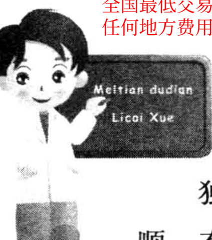
计划消费，就是有计划、有轻重、有目的地消费。有的人在消费问题上从无系统的规划、宏观的决策，往往说买就买、想花就花、厚此薄彼、轻重颠倒。比如，有的人平时非常节省，过起节来却大手大脚，认为不消费等于没过节；有些家长把子女当小皇帝来供养，自己却省吃俭用；有的人光注重物质消费，对精神消费的支出却一毛不拔。这些都是没有计划地消费，应该避免。

4. 培养成熟的消费心态

要成为一个成熟的消费者，就要具有健康的消费心理状态，这样，才能养成成熟的消费习惯。一般来说，成熟的消费心态有以下几种。

（1）独立自主的消费心态

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



独立自主，就是不盲从，有自己的主见，与之相反的则是过分温顺。有的人在购买消费品时，往往表现出谦和、顺从的态度，一味遵从他人的意见和介绍，受广告和经商者的诱导，少挑剔，容易满足。他们虽然也注重售货员的态度和服务质量，但当受到售货员的冷遇或吃亏时，往往不能据理力争，而是忍气吞声。

(2)随机应变的消费心态

随机应变，就是根据需要和情况的变化而决定购买何种商品、进行何种消费。有些消费者习惯于购买、使用某种商品和消费方式，对多次消费的商品情有独钟，对别的商品和消费方式不感兴趣。这种消费心理在人的意识中一旦形成，就不易改变。

(3)按需而定的消费心态

按需而定，就是一切消费都从自身需要出发，不粉饰、不摆阔。有的人把消费当做目的，为了消费而消费，而不是为了满足实际生活需要而消费，颠倒了消费的目的和手段的关系。他们打扮得时髦漂亮，吃得高档讲究，家里摆设要富丽堂皇，这些行为都是为了炫耀阔气，以赢得别人的羡慕。无论是对经济宽裕的人来说，还是对经济拮据的人来说，这种消费心态都是一种畸形的心理。在这种消费心理支配下的消费活动已失去了本来的意义和价值。

(4)沉着冷静的消费心态

沉着冷静，就是面对众多的商品和广告介绍，保持一颗冷静的心，认真甄别，果断挑选。有的人对琳琅满目的商品束手无策，不知如何挑选。个中原因，一方面是由于商品种类过多，容易使人眼花缭乱，另一方面是由于自身鉴赏能力和挑选能力较弱，不能鉴别各种商品之间细微的差异。这样的结果，往往造成消费者见异思迁。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

合理消费，越花越富有

消费也是理财的一个重要方面，金钱的实际价值并不是其表面的金额，想理好财就要学会花钱。



生活中，很多人认为挣钱比花钱难。其实，从某种意义上来讲，花钱比挣钱难。消费也是理财的一个重要方面，金钱的实际价值并不是其表面的金额，想理好财就要学会花钱。那么，如何消费，才能让钱越花越富有呢？一般来说，可以从以下几方面去做。

1."舍得"花钱

犹太人的花钱观念是："只有舍得花钱才能挣到大钱，对该花的钱，决不计较多少。"为了迅速地成为富翁，犹太人的常规做法是投资金融行业和其他资金回收较快的行当，把78%的注意力和精力倾注到"钱生钱"上。有人做了这样一个形象的比喻，一粒麦子有三种命运：一是作为种子，播种后结出新的麦粒，创造出新的价值；二是磨成面，被人们消费掉，实现其自身价值；三是由于保管不善，发霉变质，丧失其价值。

2.不能糊涂地花钱

花钱时要知道自己的钱花在何处，不能稀里糊涂地将手中的钱花光。有这样一个事例，几乎所有的出版商都知道，出版社大部分的业绩和几乎所有的利润，都是从已经出版一两年的再版书而来。但是出版商却很少把有效的资源用来促销这些书，而是把推销重点都放在新书上。

一家出版社多年来一直无法让营销人员有效地促销再版书，因为他们不肯花钱促销这些书。出版社的一位经理问道："我们能不能用

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



老方法处理这些书？”当回答一致为否定时，他问：“我们现在该怎么办？”结果，他们成立了两个不同的部门，一个负责编辑出版和促销新书，另一个负责促销过去的旧书。两年内，这些旧书的销售量增长了3倍，出版社的利润也随之增长了一倍。

3. 花钱要花得有艺术

消费的困难在于花钱要花得有艺术，有技巧，花在刀刃上，花在投资上。抛砖引玉地消费，花一元钱就能起到花十元钱的效果。

《史记》中记载了这样一个历史典故。陶朱公范蠡的次子因为杀人而被囚于楚国。陶朱公本想让小儿子去救，但长子却争着要去。陶朱公只好派遣长子去，还写了一封长信，让长子带去交给故人庄生，并叮嘱说：“你到楚国后，一切听从庄生的吩咐，千万不要与他发生争执。”长子去后，开始还算顺利。可是到了关键时候，长子就因舍不得钱而功败垂成，结果“竟持其弟丧归”。

《孙子兵法》用间篇中也讲到过，因吝啬花钱而不重用间谍，以至于不能了解敌情，从而惨遭失败的将帅。人生如战场，会花钱则必胜，不会花钱则必败。

4. 敢于花钱

有钱是好事，知道如何使用更是好上加好。尤其是在关键时刻，要舍得花钱，勇于花钱。

高邦服饰集团的成功得益于它多年前的华丽转身。1996年，受国际连锁模式的启发，高邦服饰的创始人朱爱武彻底改变了原有的产销结合的营销模式，卖掉机器、厂房，将最有效的资金投入设计、广告和营销领域，走向虚拟营销的道路。她说：“集中力量做产品开发和品牌管理，能把钱花在刀刃上，会让企业借助外力发展得更快。”用在刀刃上的钱，能够发挥杠杆的作用，撬动企业的金链条。正是这种明确的花钱观念，使高邦服饰一步步走向成功。

5. 不能花光本钱

会花钱的人，越花越富有，而不会花钱的人，不花也贫穷。犹太

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人认为：可以将小麦借给佃户做种子，但做种子的小麦不可食用。

一个富人送给穷人一头牛，穷人满怀希望开始奋斗。可牛要吃草，人要吃饭，日子很难。穷人于是把牛卖了，买了几只羊，吃了一只，剩下的来生小羊。可小羊迟迟没有生下来，日子又艰难了。穷人又把羊卖了，买了鸡，想让鸡生蛋赚钱为生。但是日子仍然艰难。最后，穷人把鸡也杀了，致富的理想彻底破灭。所以，一个人绝不能吃掉本钱，要让钱发挥种子的作用，以收获每年的金秋。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



按需购物，理性消费

冲动消费、盲目消费和跟风消费都是理财的大忌，必须要时刻警惕，我们要学会按需购物，理性消费，做一个聪明的消费者。

理性消费，是指保持头脑清醒，不和他人攀比，只买自己需要的东西，这是一种合理、有效的购物方式。反之，如果盲目购物，就会造成理财投资的重大浪费，使自己背上沉重的经济负担。

张欣一直是一个很会规划的人，平时总是将自己的工作和生活安排得井井有条，但是她有一个致命的弱点，就是一旦到了超市或者遇到一些“商家挥泪大甩卖”的活动时，她总是克制不住自己的消费冲动，从而买回一大堆自己并不需要的东西。

年关将近，为了让春节过得舒舒服服，张欣打算去商场、超市买一些年货回来。她怕自己遗忘，还专门将自己想要买的东西列了一个清单，可是，当她到了商场以后，却发现满眼都是打折促销，到处都是降价优惠。张欣到处看看，觉得这些降价商品似乎都是自己所需要的，即使是现在不需要，她也觉得以后会用上。于是，她不顾自己原先列好的那份购物清单，开始了乐此不疲的购物活动，再加上那些导购员花言巧语的介绍和铺天盖地的广告造势，张欣最终超额完成任务，换来大包小包的“战利品”。但是回到家，张欣看着这些“战利品”却后悔了，因为很多东西她根本就用不到。

消费其实也是一门很高深的学问，在商品日益丰盈的今天，我们的消费欲望总是在主观和客观条件的刺激下无限升腾，但是我们的收入却不是总能在短期内有较大幅度提高。因此，盲目而冲动的消费活

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

动不但不能给我们带来快乐和幸福，还会让我们财政陷入危机，让正常的消费活动受到干扰和破坏。冲动消费、盲目消费和跟风消费都是理财的大忌，必须要时刻警惕，我们要学会按需购物，理性消费，做一个聪明的消费者。

在日常生活中，有很多地方是要花钱的，衣食住行需要钱、婚丧嫁娶需要钱、买房购车需要钱、社交应酬需要钱……似乎我们一切活动都离不开金钱。但是，正因为这样，我们才应该学会花钱，把钱花到刀刃上。事实上，消费活动并不单单指花钱购物，更多的是要物超所值，让金钱为我们的生活增加幸福的砝码。那么，如何做一个理性消费者呢？怎样才能将金钱花在最需要的地方呢？



1. 在价格热战中保持冷静

商品的价格是引发消费者购买欲的首要因素。例如减价销售，商店里各种各样的减价信息在醒目的招牌上向消费者频频招手，令人眼花缭乱。不少店家仿佛终年都在清仓，“清仓大减价”的条幅更新换旧，一直飘摇；“搬迁大减价”被店家当做招徕顾客的手段以至一用就是几年。还有“换季大减价”、“跳楼价”等，有的是真减价，更多的却是“假戏”。所以，对一些商家的价格热战，心中要有杆秤，不要轻易掏腰包。

2. 按压住攀比的心

许多人收入不高，仅仅能解决温饱问题，但在消费上却喜欢跟别人较劲，“人家有的我也要有，人家能花的我也能花，不管有没有必要总不能比人家矮一截”，但他们忽视了自己的经济实力，到最后往往是拮据度日。摆脱这种不良状态的主要方法是摆正自己的消费心态，对自己的当前现状，包括收入、支出状况等有一个清晰的认识，一旦攀比的念头冒出来时，要理性地把它强按下去，几次下来，就会轻松地克服攀比心理。

3. 克服赌气消费的心理

我们在提倡理性消费的同时，要注意克服赌气消费的心理。人在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



心境不佳时，往往出现一些不明智甚至是怪异的举动，以此发泄心中的郁闷和不满，寻求心理的平衡，赌气消费就是其中的一种发泄方式，比如胡乱买一些不需要的东西，将家里常用的东西打坏后再买等等。赌气消费，在很多人看来，是信手拈来、随处可用、最能见效的方式。殊不知，这是一种极其不理性的消费方式，往往会让我们在不知不觉中花去许多冤枉钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

揭开商家打折的面纱

面对打折气氛，别认为自己是在一个充满了“便宜”的世界里，商家的目的只是为了让你打开自己的口袋。



商品打折已经成了一种“商业风气”，许多商家也把打折当成招揽顾客的重要手段之一。每一季商场都会有打折活动，尤其在年底，不论店庆还是圣诞促销，总是他们忙得不亦乐乎的时间。

打折气氛，让人觉得自己是在一个充满了“便宜”的世界里，似乎只要我们稍稍打开自己的口袋，就能够把无穷的“便宜”带回家。但是，面对如此疯狂的打折潮流，我们都应该清醒地对待，不要为了贪小便宜动不动就去掏钱包，这样反而吃了大亏。

我们必须承认，确实有一些商店，由于建筑拆迁、生意转行、急需资金、商品换季、清理库存等许多原因而被迫降价甩卖商品，而且，许多商品打折后，价格确实比原来要低了。但是利用“薄利多销”的手段进行促销的商家占很大一部分，尤其是那些“回报新老客户”之类的“店庆”，目的很明显，他们是假借打折之名招揽顾客，赚取高额利润的。

我们知道，一定数量的产品，不管是生产1万件还是只生产100件，有些投资是必需的，比如厂房和机器设备。而且，这些投资在短期内是不能改变的。如果把一段时间内生产出来的产品看做一个整体，那么，把生产这些产品所耗费的成本平均地分摊到每一件产品上，我们就可以得到了“平均可变成本”和“平均不变成本”的概念，两者之和又可以称为“平均总成本”。

生产商售出商品的最低价格是其生产该商品的平均可变成本，这

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



也是其进一步生产的最低标准。如果价格低于这个底线，生产商就会停止生产。这就是说，商场销售商品也是有一个底价的，如果低于这个底价，便会亏本。除非有特殊情况，比如，商品换季、清理库存等原因，不然，商场是绝对不会做亏本生意的。因此，“为了答谢新老顾客”和“大放血”的说辞，我们不能盲目地相信。

一项研究调查结果显示：消费者公认最容易使人上当受骗的销售手段，折价让利排在首位。尽管如此，消费者却难以抵挡降价带来的诱惑。其实，虚假打折不外乎以下两种情况。

一种作法是先抬价，再打折。利用一些消费者打了折就不再杀价的心理，故意虚抬原价，再给予一定程度的折扣，以此蒙骗顾客。这在一些个体商户中经常可见，如某地服装城中，许多商店都是采用这种手段。一条折价 80 元的纯棉裤子，标示出来的原价都在 150 元以上，这样的让价接近 5 折，尽管如此，商家还是有很大的利润空间。

另一种是以一些次品充正品打折，如电脑硬件市场上，一些不良商家会向消费者推荐一些“让利中”的配件，实际是利用打磨 CPU 或一些返修硬盘，充正品卖给外行的消费者，而在价格上给予几十元的优惠。这些欺诈行为，为消费者所痛恨，也为正直商家所不齿。其结果势必影响到商家的形象，失去顾客对它的信任，反而达不到扩大销售、增加利润的目的。

打折活动其实就是一场商家与消费者的“博弈”，如果我们一开始就抱着“占便宜”的心态去购物，就会在这场棋局中输了。当我们走进商场的大门，商家一环又一环的“圈套”就会让我们越来越害怕占不到“便宜”，就会越买越多。最终的结果就是：当我们从白天逛到华灯初上，携大包小包而返时，一定会觉得自己被别人占便宜了。那么，面对真假难辨的打折狂潮，我们应该如何消费呢？

一方面，要细看广告。在购物之前一定先仔细看一下活动的细则和参加的品牌。如果你喜欢的牌子不参加活动或者新品不参加，那就大可不必去。因为这些条件代表这次活动不是购物的良机，如果没有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

遇到这些问题，并且你关心的品牌返券力度又很高，那么你就可以考虑购买。另一方面，要抑制冲动。如果发现了很多自己想买下来的打折商品，最好再到其他的地方转一圈，冷静几分钟后再决定是否购买。决定购买一件衣服的时候，要综合考虑自己衣柜中已有的服饰，避免风格重复或搭配不上。这样，就会在与商家的博弈中占上风，成为赢家。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



关于消费者剩余

任何人付出货币，不外乎希望达到两个目的：一是满足需要，花钱买个称心如意；二是买个合算，不光使用遂心，而且可以发挥更大效能。

消费者剩余的概念，是纽约大学教授马歇尔在《经济学原理》一书中提出来的，他对此的解释是，一个人对一个物品所付的价格，绝不会超过，而且也很少达到他宁愿支付而不愿得不到该物的价格。因此，他从购买此物所得到的满足，通常超过他因为付出此物的代价而放弃的满足，这样，他就从这种购买中得到一种满足的剩余。

在经济学中，所谓的“消费者剩余”就是指消费者从商品的消费中得到的满足程度，超过他实际付出的价格部分。举个例子，假如甲乙丙丁四个人同时想买一幅字画，虽然他们知道这幅字画的收藏价值很高，但是，愿意支付的价格是有差异的。甲很富有，愿意出 6 万元的价格买这幅字画；乙愿意出 5 万元；丙愿意出 4 万元；丁只愿意出 3 万元成交。假如现在拍卖公司只有一幅字画可以拍卖，由 4 位买者竞价，最后的胜出者肯定是甲。但如果现在有 4 幅字画拍卖，为了使事情简单化，就统一以 3 万元的相同价格卖出，结果会是怎样的呢？

我们可以发现，除了丁没有得到消费者剩余之外，其他几个人都不同程度地得了消费者剩余。其中最多的当然是甲，他获得了 3 万元的消费者剩余，乙获得了两万元的消费者剩余，丙获得了一万元的消费者剩余。这样算来，4 幅字画的消费者剩余之和是 6 万元。实际上，丁虽然没有获得消费者剩余，但他也并没有吃亏，因为他没有以高于自己愿意支付的价格去买。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

关于消费者剩余，有这样几个公式。消费者剩余=买者的评价-买者的实际支付，生产者剩余=卖者得到的收入-卖者的实际成本，总剩余=消费者剩余+生产者剩余=买者的评价-卖者的实际成本。任何人付出货币，不外乎希望达到两个目的：一是满足需要，花钱买个称心如意；二是买个合算，不光使用遂心，而且可以发挥更大效能。比如，花一千多元就买到一个名牌手机，不仅通话方便，而且可以录音、拍照、摄像、发彩信，给用户带来许多好处。而对生产者来说，每卖出一部手机就赚了一笔，资金快速回笼，便于再投入下一轮的开发。所以，就形成了这样的心理：买就赚，赚就卖，有消费者剩余的机会就抓住。市场的总剩余就是买卖双方在交易过程中所得到的收益。从这里我们也可以看到，消费者与生产者是一对孪生兄弟。这对“孪生兄弟”具有心灵感应：一个感冒，另一个就会打喷嚏；一个开心，另一个梦中都会发笑。



消费者剩余源于递减的边际效用。更确切地说，它表现为一种物品的总效用与其市场价格之间的差额：人们之所以能够享受“消费者剩余”，并从他们各自的购买行为中获得福利感，其根本的原因就在于对所购买的某一物品的每一单位，即从第一单位到最后一单位，支付了相同的价格，而且所支付的又都是最后一单位的价格。然而，边际效用递减规律告诉我们：对同一物品因占有的次序的不同给人们带来的满足感会不同，因而人们所愿意支付的价格也就不同。随着人们对同一物品占有数量的增加，边际效用是递减的，即每增加一单位商品的效用是递减的，但总效用是增加的。当总效用达到极大值时，边际效用趋于零；当超过极大值继续消费时边际效用为负，总效用开始下降。由于商品的价格是由最后一单位商品的效用决定的，而最后一单位商品的效用低于它之前的每一单位商品的效用(事实上每一个处于 n+1 位置上的商品的效用，都低于位于它前面的商品的效用，或者说前面的每一单位的商品的效用，都高于最后一单位商品的效用)，因而人们在购买行为中，就可以从前面的每一单位中享受到效用剩余。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



消费者剩余可能为正数，也可能为负数。在现实生活中，我们也会碰到消费者剩余被剥夺的情况，因为个人需要而不得不放弃一些消费者剩余。比如，假期时自己在向往已久的旅游景区游玩，发现票价涨得很离谱，但既然来了，我们大多不会离去而是选择买下这张高价票。作为消费者，我们虽然无法左右商家的行为，但要注意维护自己的合法权益，学会理性消费，让自己的钱消费得物有所值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

控制消费欲望，从“穷忙族”变身为“富闲族”

一个人是否富有不在于他赚了多少钱，而在于未来他有多少钱可以花。



生活中，很多人都是两天一小买，五天一大买，于是就造成了他们购物无计划的习惯。本来进超市只是为了买一把牙刷，结果看到一条毛巾很漂亮，就忍不住放进自己的购物车。走着走着，看到一件睡衣很好看，又赶紧放进购物车。这样一圈下来，购物车满满的，到收银台一算，几百元钱就没有了。

还有的人属于冲动型购物，一到了商场或者超市，看见什么就想买什么。一到换季或是年初年尾，尤其是到了发工资的日子，就开始把心思放在了各大商场或是大超市里。因为这个时候正是商场打折降价的日子，各种新品上市低价狂甩，把他们的购物欲望激发出来了。可是很多人购买回来的一大堆根本不需要的东西，过不了多久，他们就会嫌这些东西根本没用，放在家里碍事。于是，就送人的送人，扔掉的扔掉。

一般来说，购物欲望较高的人，大部分都是“穷忙族”。这个词语翻译成英文就是“workingpoor”，指的是那些整天忙于工作，却无法摆脱贫穷的人。“穷忙族”并不是真正的贫穷，他们大多是城市的白领，有的甚至月收入上万。但是他们总是没有钱，就算挣得再多，也没有购房购车的能力。“穷忙族”往往会通过连续消费的形式，来填补自己空虚的生活。于是，这就形成了一种恶性循环：越疯狂地花钱，手上就越没钱，手上越没钱，就越觉得空虚，就越使劲花钱。这是一种不合理的消费方式，造成的直接后果就是让自己出现财政危机，很容

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



易陷入入不敷出的困境。

李响是典型的“穷忙族”，也是一个不理性的消费者。他看到电视直销在介绍一种新式的水果榨汁机，就经不住电视的诱惑，赶紧给厂家打了订购电话。第二天商家就把榨汁机送到他家里了。但是那个榨汁机，他只用过一回，从此就只是一个摆设。后来，连他自己也后悔了，觉得不该花好几百块买那个榨汁机。因为他买了水果，都是洗洗就直接吃，根本没有耐心等着把水果榨成汁以后再喝，而那个榨汁机就白白地扔在他家厨房里，成了废品。诸如此类的事情还有很多，这让李响变成了一个经常靠借钱生活的“负翁”。

狂热购物的行为与上网一样，也是一种成瘾现象。归根结底，就是没有一个理智的消费观念造成的。穷忙族为什么会越忙越穷，因为尽管他们通过自己的努力付出挣了不少钱，但是由于他们习惯于超前消费，所以总是存不下来钱，甚至负债累累。与“穷忙族”截然相反的一群人就是“富闲族”，他们为什么能有更多的钱做自己喜欢做的事呢？因为他们懂得量入为出，懂得精打细算，懂得把钱花在该花的地方上，而不是随意挥霍。而“穷忙族”只懂得超前消费。

量入为出和超前消费是两种截然不同的消费观念。量入为出遵循的是收支平衡的原则，倡导的是勤俭持家的传统。超前消费往往是通过借贷度日，追求的是超前享受，看重的是眼前利益。因此，“穷忙族”要想翻身成为“富闲族”，首先就要改变自己的消费观念，让量入为出代替超前消费。

其次，要戒掉购物这种“瘾”，控制购物欲望，还要有一定的方法。购物欲望强烈的“穷忙族”可以列一个“20天考验”清单。任何事情都是需要经过时间检验的，想要买的东西也一样。

萧微是自由撰稿人，一天，她看到楼下的商场海报上，画着一个非常漂亮的超豪华电脑音箱，价格是500元。萧微一看就喜欢上了。可是当时她手头的钱又不够，就跑去跟住在商场附近的表姐借钱。萧微的表姐没有借钱给她，而是告诉她把这个想法写在一张纸上，然后

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

贴在墙上。等过了20天以后，如果仍然想买这个音箱的时候，就再买。萧微回家以后照着做了。结果，没等20天，萧微就发现，其实自己根本不需要买这个音箱。因为她平时用的一个小音箱是买电脑时商家赠送的，音质效果也还是很不错的，而且外观小巧，放在哪里都不觉得碍事。如果她真的买了那个超豪华的音箱，她的桌子根本就放不下。因为桌子上摆满了她的书和杂志。而且，萧微大部分的时间都在写稿子，听音乐或看电影的时间很少。所以有这个旧音箱，萧微根本就不需要买那个500元的音箱。

人生没有目标，就会迷失方向。同样，不会管理自己的金钱，生活就会陷入紊乱。一个人是否富有不在于他赚了多少钱，而在于未来他有多少钱可以花。不良的消费习惯会使我们手中的钱白白流失，把我们带进“穷忙族”的队伍。反之，正确的理财意识和良好的消费习惯会让我们手中的1元钱相当于10元钱的价值，使我们拥有富有闲适的生活，成为“富闲族”。理财听起来很复杂，其实做起来很简单。控制了消费欲望，把不该花的钱省下来了，就是一种成功、理智的理财。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



家庭消费技巧

家庭消费的目标，可以用4个字来概括：会花、巧花。

经济是家庭的支柱，是维护正常生活的物质因素。每个人都希望建立一个全家和睦、经济宽裕的家庭，要实现这个目标，就要从生活的实际情况出发，切实制订计划，巧妙地安排家庭消费。

在家庭消费行为上，我们既不能大手大脚，月初松、月底紧，吃光用净，也不要为了存钱，舍不得吃，舍不得花，应当根据家庭财产多少、收入水平高低以及开支大小而定，也就是适当、合理和有效地消费。一般来说，家庭消费模式主要有三种类型。

1. 收入大于支出的消费模式

收入一直大于支出，此时家庭不但达到了财务安全的目标，而且有一定的结余资金可以投资。只要投资得当，随着投资的不断增加，投资收入也将不断上升。

当投资收入大于工薪收入时，这意味着投资收入已经成为家庭最主要的收入来源。而当投资收入大于消费支出时，这意味着消费已经可以由投资收入来支撑，该家庭已经获得了财务自由。

2. 收入和支出相抵的消费模式

消费总是围绕收入波动，从长期来看消费大体等于收入。若家庭从初始时期就有一定投资，投资如果是盈利的，投资收入就会不断增加，但要达到财务自由还需要很长时间。如果没有初始投资的情况，那么这种消费模式就很难达到财务自由。

3. 支出大于收入的消费模式

这种消费模式是最不可取的，现在流行的“月光族”就是这种消

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

费方式。由于消费支出一直大于工薪类收入，不得不用家庭原有的财富积累填补缺口。如果这种状况持续下去，家庭原有的财富必然耗尽，必将陷入财务危机。投资收益不断下降，直到为零。

一般说来，家庭的开支主要由4个方面组成：固定支出，例如水电费、房租等；必要支出，例如伙食费、教育费、物业费等；机动支出，例如购衣物、社交费、零用钱等；大项支出，例如购买彩电、电冰箱等。



在家庭收入已经确定的前提下，应该有计划地做到科学开支。除去正常的、必要的开支外，节省下来的钱用于储蓄，一可以解决燃眉之急，二可以支援国家建设。家庭消费的目标，可以用4个字来概括：会花、巧花。具体来说，家庭消费有以下几种技巧。

1. 消费要适时

在消费中要注意消费观念、消费习惯的变化，尽量避免在“过时”或即将过时的消费品上花钱而造成浪费。

2. 制作一本家庭支出明细簿

在家庭消费中，妻子可以制作一本家庭支出明细簿，将家里当月的“刚性支出”，比如水电费、煤气费、卫生费、父母的赡养费等先列出来，然后对月中的每一笔开销都登记在册，以便月底汇兑分析。

3. 善用边际效用

食物、衣服都能给人满足，这种满足经济学上称为“效用”。但是，消费每一单位商品时，它的效用是不同的。边际效用是指每增加一个单位消费对所增加的效用或满足程度。比如一个人吃蛋糕，吃第一块香甜可口，边际效用很大，吃第二块时也不错，吃第三块时他可能就饱了，不想再吃，此时边际效用下降为零。如果勉强吃第四、第五块，也许会反胃，甚至引起呕吐，这就产生了负的边际效用。根据边际效用法，家庭在进行消费时，可以把5块蛋糕的开支分散到其他需求上去，比如吃两块蛋糕，买一本杂志，再理一次发，给孩子买一本小人书，花钱一样，但效用大大提高。这表明多元消费大大优于一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



元消费。

4. 精打细算

“当花则花，不当花则紧缩银根”应该是家庭消费的原则。比如，如果住处附近有早市，就可以早起一会，到早市上转一转，通过一番讨价还价，将家里一天所需的蔬菜一并买回来，一般来说，早市上卖的菜不仅新鲜、齐全、便宜，而且会比在超市里买要节省20%左右的花销。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

买车，三思而后行

有经验的人经常会感叹道：“买车是一手买卖，可是养车却是个系统工程。”



生活中，很多解决了房子问题的人开始考虑“行”的问题了。不同的人买车有不同的目的。有的人买车是将车作为挣钱的工具，有的人买车是为了生活和工作方便，有的人则把车当成社会地位的标志。无论出于哪种原因买车，都不能一时冲动，毕竟这是一次大的消费，买了之后维修、保养、汽油、停车等等费用会接踵而来，所以买车之前要三思。

有经验的人经常会感叹道：“买车是一手买卖，可是养车却是个系统工程。”根据收入情况，有人曾做出这样的分析：月薪 2000 元的人，应该加入“买不起车”的行列；月薪 3000 元的人，可以加入“买得起车，养不起车”的行列；月薪 4000 元的人，基本上“买得起车，也养得起车”，但限于 10 万元左右的经济型车；月薪 6000 元的人，拥有私家车的档次可以在 15 万元左右；月薪上万的人，私家车的档次才可以在 20 万元左右。因此，在购车前要考虑好以下几个问题。

1. 买车的原因

为什么要有车是购车前应该考虑的首要问题。根据这个大问题，还需要考虑更多的细节问题。比如，在大多数情况下，买车是用来长途奔波，还是仅仅用于家庭与上班单位的短距离行驶？主要是在高速公路上行驶，还是在城市街道上开？要知道，现代汽车行业推出的每一款车都是为了适合特定的消费群而设计的。只有解决了这一系列的问题，才能彻底明确自己对汽车的具体需求。

2. 经济实力

和购房一样，买车也要详细地核算自己的经济实力。核算经济实

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



力要从多方面进行考虑，包括：存款情况、收入能力等等。只有这样，才能准确地知道自己是否需要买车，应该选择哪个价位的车型，并规避购车时的价格误区，大大节省时间和精力。

3. 养车费

汽车虽然是耐用消费品，但是买来之后也不是一劳永逸，以后要维修、保养、加油、停车，处处都要花钱。所以在买车之前，一定要先询问一下有车的朋友，他们每个月的养车费是多少，看看自己是不是能够负担得起。如果无法负担的话，那就打消买车的念头。因为如果离工作单位不是很远的话，每天来回打车，一个月也就一千块钱左右，而且也省去了停车的费用。

4. 停车位

买车之前一定要买好或者租好停车位，如果停车位都保障不了，那么还是缓一缓再买车。因为自己的小区内如果没有停车位，就要停到别的小区或者其他的地方，汽车安全就很难保障，也许车就会被刮被擦或者被偷，而且也找不到对此事的负责人。

5. 使用效率

购买了汽车后如何使用汽车是一个非常重要的问题。有的人认为："买了车当然要用了，这还需要考虑吗？"其实，这个问题并不简单。交通堵塞就是买车前需要考虑的一个问题。由于车辆的使用大都在城市，道路拥挤、交通堵塞在所难免。很多人买了私家车以后，就因为交通问题，会觉得开私家车还不如坐公交车。有了车却无法利用，最终只能白白浪费。

6. 选择品牌

品牌就是质量的象征，欧美的品牌是以扎实著称，而日韩的品牌则是物美价廉。如果在你的备选车型中，欧美和日韩的车型都有，那么这就要看你喜欢什么风格的。

一般来说，在购买汽车时，最好以市场占有率高、国际知名度高的品牌来作为选择对象。因为大品牌公司资金雄厚、技术成熟、产出

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

量大，产品成本亦随之降低。同时，售后服务周到，费用低廉等也是这些汽车品牌公司的优势。

当然，在考虑购买某品牌的汽车时，车辆的使用成本、维修便利性、折旧率等因素都应该成为购车前考虑的要素。希望买车的人不必把配置看得太重，东西多并不意味着东西好，如果是用不着的东西价值也不大。另外，配置多了，要修理的东西也就多了，可能会增加养车费用。

7. 了解性能



通过各方面的了解和说明书的介绍，准备买车的人对汽车的基本性能，例如排气量、发动机、底盘、加速度和刹车距离等要素会比较清晰。可是只知道这些是远远不够的，在车辆性能选择上一定要分主次。按照主次划分，选择车辆性能时要依次注意这样几个要点：安全性，也就是刹车、车厢的防撞结构构造及气囊等；环保要求，一定要达到国家相关法律所涉及的指标；动力性能，如果没有必要尽可能不要选择大排量的汽车。另外，油耗也是一个不得不考虑的因素。

8. 看服务

在了解过汽车的品牌、性能之后，就要比较一下备选车型的售后服务。首先上网看一看所选车型的生产厂家有没有针对客户不断推出一些维修保养措施，这些一般问一下老客户就能够了解得八九不离十了。另外，去 4S 店看车的时候，也应该到后面的维修车间看一下，一般 4S 店的维修区域都比较宽敞，面积应该是展厅面积的一倍以上，而且比较整洁，一些必要设备都应该有。

购车前，经过以上这些问题的考虑后，对于大多数人来说，价格还是个核心问题。随着竞争的日趋白热化，商家几乎每年都在新车上市。当你要买新车时，时间的选择就变成了一个重要的因素。

为了让经济负担最小化，要耐心地等待汽车廉价销售，这个时期通常会在月底、季度底和年底出现。因为这个时期，一方面各大汽车厂商都会进行各种促销和一次性让利活动，另一方面，汽车销售人员要设法完成他们的定额，这是选购汽车的绝好时机。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



赶走遗憾消费心理

心理学家指出，遗憾消费在很多人身上都会出现，如果出现不买不行，甚至做出极端行为，只为购买一些无用的物品，就是"购物癖"，是一种心理疾病。

日常生活中，常见到这样一种现象：许多人在购买商品时总是兴致勃勃，信心十足，但是买到家后，不是觉得价钱贵，就是感到质量不好，有的甚至是不适用的。这时，想退货又嫌麻烦，不退心里又懊恼不停。这种情况在消费心理学上叫做"遗憾消费"。

钟琳连续加了好几天班，今晚终于有空跟朋友出去逛街，看见每样东西，她都兴致勃勃，加上昨天刚领了工资，于是，不能试穿的特价衣服她也毫不手软地买了下来。几个小时以后，她拎着大包小包的衣服回到家。但是 10 分钟后，她却开心不起来。几件特价衣服穿在她身上并不合适，一件显老，一件颜色太花哨，还有一件尺寸小了点。钟琳 10 分钟前的兴奋现在是荡然无存。她想，早知道应该再考虑一下，不应该这么冲动的。

类似钟琳这种冲动购物，事后后悔的情况并不少见，在许多消费者，尤其是女性消费者身上都发生过。据某消费者协会曾对 1000 名妇女进行过问卷调查，其中，有 13%的人承认她们经常花一些不该花的钱，购物后常常后悔，因为在心血来潮时买的东西根本用不上或很少使用。

消费者会出现遗憾消费的原因有很多种。除了常见的冲动消费和盲目消费，还有一种常见的原因是消费者遭遇挫折，对自己缺乏信心，这时他们需要通过购物来平衡弥补内心的失落感。在购物过程中，消费者的优势地位满足了他们自我意识、自我价值的实现。

心理学家指出，遗憾消费在很多人身上都会出现，如果出现不买

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不行，甚至做出极端行为，只为购买一些无用的物品，就是“购物癖”，是一种心理疾病。而偶尔出现遗憾消费，通过购物舒缓心理上的不适，是调节心情的一种方法，不需要耿耿于怀。但这种行为还是应该有所控制，因为如果任由其发展，消费者就会为此付出可观的金钱代价。那么，如果改变和防止遗憾消费的发生呢？

1. 加强购物的计划性和目的性

消费者上街购物时，要加强计划与目的性，打算买什么就带上相应数目的钱，这样可以防止冲动性购物。

2. 改变发泄方式

当心中空虚、压抑、郁闷、无聊时，最好的解决方法是到体育场所去做些较激烈的体育运动，而不去逛街购物。

3. 购物要有主见

有的人决策能力较差，对要购买的商品总是拿不定主意。比如买衣服时，有的衣服款式很时髦，但花色却很单调，有的质量很好，价格又很贵，有的人就会难以确定购买哪件衣服为合适。结果买了款式时髦的衣服，就会因为它花色单调而后悔。还有的人本来自己认为很好的商品，当给亲友同事欣赏时，听到别人说这件东西质量太差，样式太老时，内心里便生出一种“悔不该买”的叹息。这两种人都是缺乏主见的消费者。

要克服缺乏主见的购买行为，就要培养自己的合理决策能力，加强自身修养。平时经常阅读一些有关消费的报刊，以不断积累购买和使用商品的经验教训，这样就会增强自己对物品的鉴别力。另外，要在购物中进行合理决策，掌握行情，掌握产品的发展，包括价格、质量，这样就能在购物中避害趋利，减少后悔。

4. 使用延缓方针

当你垂青某件商品时，先别急于掏钱，而是暗示自己：“改天再来买吧。”待改天又来后，由于心情不同了，购物欲可能就会下降。

5. 强化期待心理

对自己想买的商品，要尽可能地发现它的不足与缺点，这样就可以在期待更完美的商品问世的过程中，缓解购物欲望。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



雾里看花花不真，谨防消费误区

一个人、一个家庭的消费状况如何，不仅关系到生活质量和健康成长，也关系到社会和集体的利益。

随着生活条件的改善，消费能力的提高以及健康意识的增强，人们对衣、食、住、行的讲究越来越多，越来越精。一个人、一个家庭的消费状况如何，不仅关系到生活质量和健康成长，也关系到社会和集体的利益。但是，很多人在消费问题上都存有种种误区，即对消费对象、内容的科学性把握不够以及消费行为的不科学、不合理。

消费误区会给理财带来很大的负面效应：严重浪费，所购一些东西没有很好发挥作用；金融资产积累减少，个人、家庭承担风险和应急能力差；加剧部分家庭矛盾，引起家庭生活不协调；损害自己的健康，例如，美容毁了容，滋补伤了身，解毒中了毒；诱发个别家庭犯罪，既危害家庭又危害社会。因此，理财者要时刻提醒自己远离消费误区。一般来说，常见的消费误区有以下几种，我们在消费过程中要绕开它们，合理消费。

1. 促销产品非买不可

在超市，“促销”和“特价”是常有的事。如果“活动商品”正好是生活必需或的确喜欢的话，那倒无可厚非，“买一送一”也未尝不是件好事。但是如果贪便宜买了一大堆没用的商品，那么麻烦事就来了。购买便宜货必须遵循实用原则，再便宜的东西买多了，不光占用了资金，也形成了一种新的浪费。比如熟食品和半成品卖场，鸡鸭鱼肉样样俱全，如果买回去的食品一次吃不完便放进冰箱，过两天拿出来一看，已不新鲜了，只好倒掉。另外也要警惕“店家推荐”现象。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 保健消费

如今，花钱购买一些健身器材，已成为很多人的时尚消费。但是，有一些人却把钱花在买营养食品、保健用品、保健品口服液和一些不能从根本上增进健康的消费品上。营养食品是专门为某些特殊人群配制的，不是对人人都万能，盲目轻信一些保健用品的功能，实际上等于花冤枉钱。

3. 尽信广告宣传

广告无处不在，从电视到电台，从邮箱到报纸杂志，再到公交站台，即使再“顽固”的消费者也很难抵挡广告的狂轰滥炸。有的啤酒、洗发水和巧克力的广告制作得聪明机智，尽管有的人不爱喝酒、家里还有一瓶没开封的洗发水或者正在减肥，但是广告已在不知不觉中深入他们的大脑，当他们一眼看见货架上“熟悉的”广告商品时，好奇心就会油然而生。这就是广告的力量，我们要提高警惕，不因广告而上当。

4. 糊涂消费

在市场经济条件下，交易双方是平等的契约关系。因此，花钱买了东西，索要一张税务部门的正式发票作为凭证是正当的事情。然而，有的人却没有索要发票的习惯，轻信商家的口头承诺，不开发票。结果等到商品出了问题，就无处索赔了。

5. 崇尚名牌

很多人的消费观念就是“要买就买最好的，要买就买名牌”。凡事都要讲名牌，以为名牌是高贵的象征，是成功的通行证。为了名牌，一些人不顾自身经济实力，弄得不伦不类，令人啼笑皆非。

6. 偏爱洋货

发达国家的许多商品曾令我们大开眼界，购买洋货也曾风行一时。其实，我国生产的许多日用消费品的质量早已不亚于洋货。现在市场上卖的洋货，有很多都是假货，或者挂洋牌卖水货，质量很差。有媒体报道，国家质量监督局对某些进口家电和化妆品的抽查结果表明，



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



洋货质量并非上乘，有的还很低劣，远不如国产的好。

7. 炫耀性消费

在很多人的心目中，金钱的占有就等于成功。有的追求身份地位的人，会去买较贵、较好的东西，靠衣服和品牌标签来证明他们比别人更成功。

8. 负债消费

负债消费是现代理财的新概念。但是，负债总是要归还的，如果盲目地利用负债消费，并没有好结果。例如：一些人为追赶现代潮流，不顾自身客观条件，千方百计向银行贷款或向亲朋好友借钱来购买自己所需的高档商品，结果使自己负债累累，身心两疲。而且所购一些商品很快式样过时，严重影响了生活的幸福。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第七章

防范：风险无处不在

理财和风险是孪生子，只要有理财存在，伴随而来的就是风险。任何一个准备理财，或已经在各个实业投资的人，都应该认清并正视风险，从而树立风险意识，并相应地做好防范工作。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



读懂风险，合理选择理财产品

其实，理财的一个重要作用就是在既定的收益水平下尽量降低风险，或者在相同风险程度下尽量提高收益率。

风险之所以成为风险，就是因为未来的结果具有不确定的因素。所有具有高报酬的投资皆具有高风险。理财的成功之解就在于能够掌握高报酬率，并能管理随之而来的风险。

目前，市场上的理财产品种类繁多，对于非专业投资者而言，往往只注意到预期收益率的高低，而忽视了产品中蕴藏的风险因素。但是收益率和风险是一对矛盾，一般而言，收益越高，风险越大，两者呈正比例关系，只不过要发现产品中的风险点，需要投资者熟悉相关金融知识，而这往往是大众投资者所欠缺的。

很多金融机构在推介理财产品的时候，也往往将风险隐藏起来，总是把收益描绘得很好。其实，理财的一个重要作用就是在既定的收益水平下尽量降低风险，或者在相同风险程度下尽量提高收益率。因此，认清理财产品的风险，按照自身可接受的风险水平进行合理选择是做好理财的关键之一。

概括地说，最常见的理财产品风险主要包括政策风险、市场风险、流动性风险等，其他还有一些诸如管理风险、操作风险、不可抗力等风险。

1. 政策风险

政策风向，指由于国家各种货币政策、财政政策、产业政策的变化而导致的风险。比如，如果证监会对新股发行机制进行改革，新股发行的套利空间不存在了，现在很多银行发行的打新股理财产品就会

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

受到影响。

2. 市场风险

市场风险指当市场价格出现不利的变化而导致的风险，这也是理财产品面临的最常见的风险。比如，2007年初很多银行推出了挂钩海外市场绩优股票的看涨期权结构性理财产品，随着美国次贷危机的爆发和持续恶化，全球资本市场遭受重创，导致这些结构性理财产品收益不佳。

3. 流动性风险



同样投资标的的理财产品一般期限越长流动性越差，所以作为对流动性的补偿，预期收益会相对高一些。投资者在选择的时候，不能仅看预期收益，而要结合家庭的财务支出计划来统筹考虑。

投资有风险，收益越高风险越大，但不投资也会有风险，通货膨胀会造成风险，少赚也会有风险。风险不等于损失，理财投资中的风险，就是一种不确定性，即每年的实际投资率相对于预期年收益率的上下波动程度。向上超出的收益和向下缺少的部分都是风险，重要的是一定要了解自己投资的品种风险度有多大，只有了解了风险才能有效地规避它。现在市场上的理财产品，按照风险高低可以分为以下几种。

1. 低风险程度的理财产品

银行存款和国债由于有银行信用和国家信用作保证，具有最低的风险水平，同时收益率也较低。投资者保持一定比例的银行存款主要目的是为了保持适度的流动性，满足生活日常需要和等待时机购买高收益的理财产品。

2. 较低风险的理财产品

较低风险的理财产品主要为各种货币市场基金或偏债型基金，这类产品投资于同业拆借市场和债券市场。这两个市场本身就具有低风险和低收益率的特征，再加上由基金经理进行的专业化、分散性投资，使其风险进一步降低。

3. 中等风险的理财产品

信托类理财产品是由信托公司面向投资者募集资金，提供专家理

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net




财、独立管理，投资者自担风险的理财产品。投资者能接触到的信托产品一般有两种，一类是集合信托，是通过信托公司渠道募集，门槛高，主要针对高端投资者；另一类是银行代销的单一信托理财计划，门槛是5万元。投资这类产品的风险体现在项目与市场，企业信誉以及不确定的政策因素等多方面。投资者要注意分析募集资金的投向，还款来源是否可靠，担保措施是否充分，以及信托公司自身的信誉。

外汇结构性存款，作为金融工程的创新产品，通常是几个金融产品的组合，如外汇存款附加期权的组合，这类产品通常是有一个收益率区间，投资者要承担收益率变动的风险。

偏股型基金，是由基金公司募集资金按照既定的投资策略投向股市，以获得较高收益率的一类产品。由于股市本身的高风险性质，这类产品的风险也相对较高，本金也有遭受损失的可能。

4. 高风险的理财产品

高风险的理财产品主要是股票、期权、黄金、艺术品等投资项目，由于市场本身的风险特征，投资者需要有专业的理论知识、丰富的投资经验和敏锐的判断分析能力才能在这类市场上取得成功。

投资者在进行理财前应该先评估自身的可承受风险水平，并深入了解准备投资的理财产品。对于不熟悉的产品可以向相关领域的专业人士进行咨询，避免片面追求理财的高收益率。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

低风险高回报，不切实际的投资童话

总体来说，风险是与回报成正比的，低风险高回报违背了最基本的经济规律。



古语云："天下熙熙，皆为利来；天下攘攘，皆为利往。"市场是逐利的，也是竞争的。理财投资更是如此，总体上有赔有赚，双方平衡。细化到个人总是要几家欢乐几家愁，一方的高额盈利必然是和另一方的利润损失同时出现的，这是市场的必然机制。

每个投资者都梦想自己能以较小风险换来高额利润。但是事实上市场有其本身的调节机制，那些偶尔出现的"理想"项目会瞬间带来大量的资金涌入，但是，渐渐也就不再具有吸引力。总体来说，风险是与回报成正比的，低风险高回报违背了最基本的经济规律。有的投资公司打着"低风险高回报"的噱头掩盖背后风险，吸引投资者的目光，让投资者掉入一个个投资陷阱，他们却从中赚取钱财。

"庞氏骗局"就是以低风险高回报为诱饵而设下的理财圈套。它以一个叫查尔斯·庞齐的意大利人的名字命名。1919 年，庞齐到了波士顿，设计了一个投资计划，向美国大众兜售。这个投资计划说起来很简单，就是投资一种东西，然后获得高额回报。但是，庞齐故意把这个计划弄得非常复杂，让普通人根本搞不清楚。1919 年，第一次世界大战刚刚结束，世界经济体系一片混乱，庞齐便利用了这种混乱。他宣称，购买欧洲的某种邮政票据，再卖给美国，便可以赚钱。国家之间由于政策、汇率等等因素，很多经济行为普通人一般确实不容易搞清楚。

其实，只要懂一点金融知识的人都会知道，这种方式根本不可能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



赚钱。然而，庞齐一方面在金融方面故弄玄虚，另一方面则设置了巨大的诱饵，他宣称，所有的投资，在45天之内都可以获得50%的回报，风险也极低。他还给人们“眼见为实”的证据：最初的一批“投资者”的确在规定时间内拿到了庞齐所承诺的回报。

于是，后面的“投资者”大量跟进。在一年左右的时间里，差不多有4万名波士顿市民变成了庞齐赚钱计划的投资者，而且大部分是怀抱发财梦想的穷人，庞齐共收到约1500万美元的小额投资。后来当波士顿媒体的报道造成新投资者对公司的质疑和观望，使公司没有新的资金来源去支付先期投资者的利息时，他关掉店门，带着约4万名投资人的毕生积蓄逃之夭夭。

“庞氏骗局”这种极其古老而又“常新”的骗术，至今依然不时改头换面掀起新的波澜。这种骗术名目众多，屡见不鲜，层出不穷。

某市警方曾破获一起特大“擅自发行股票”案件，该市一家注册资本仅50万的食品销售公司的负责人，在互联网上设立“公司网站”，宣称该公司注资资本高达5000万元，且股票即将在美国上市，投资风险小、回报高为诱饵，“忽悠”60余名投资者，非法敛财300余万。

低风险高回报的骗局一般都是先“请君入瓮”，许诺投资者一个低风险高收益的保证，再用后面加入的投资者的金钱，支付前面投资者的所谓回报，从而诱使更多人上当。这样，受骗者如滚雪球般越积越多，而后续者一方面迷信于其亲眼所见的神奇利润而沦为可悲的传播者，另一方面自己的投资被套，也只能合伙将骗局进行到底。因为眼见为实，投资者的确能够看到他人一夜暴富的事情，他们就会觉得高回报也会发生在自己的身边。

如此一来，中了“低风险高收益”圈套的投资者，就会快速形成一个循环型的金字塔。一旦发起者认为钱已经赚够，或无力为继时便会突然抽身，金字塔体系便会刹那间坍塌。

理财的第一要素就是风险管理，其次才是评估收益。长期来看，几乎任何投资行为都是风险和收益呈正比关系，即使扭曲也不过是一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

个短暂现象：即风险越大，收益也越大。投机高手固然经常能够抓住某些短暂时间点，趁市场反应不够灵敏时赚一笔钱，但这种短期投资做空方式不值得提倡，因为这只是个例，成功概率极低，一招不慎就是“偷鸡不成蚀把米”。所以，当一个轻易即可获取暴利的诱人馅饼在眼前“晃悠”时，千万不要去吃。要记住，画饼不能充饥，低风险高回报是一个不切实际的投资童话，风险和回报成比例才是合理的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



打好债券投资的“保卫战”

投资债券相对与其他投资工具要安全很多，但这仅仅是相对的，其风险依然存在。

随着各种债券的相继上市，投资者的队伍也在不断壮大。投资债券相对与其他投资工具要安全很多，但这仅仅是相对的，其风险依然存在。因为经济环境有变，经营状况有变，债券发行人的资信等级也不是一成不变。因此，投资债券时，要了解其存在的风险，做好防范措施，以大好债券投资这场“保卫战”。一般来说，债券投资者的投资风险主要由以下几种风险形式构成。

1. 利率风险

利率风险，是指由利率的可能性变化给投资者带来收益损失的可能性。在正常经济状态下，利率风险是债券投资的主要风险。在到期时间确定的情况下，债券价格主要由利率决定。利率上升时，债券的价格会下跌，反之亦然。同时，债券离到期时间越长，利率的风险越大。

面对利率风险，投资者应采取的防范措施是分散债券的期限，长短期配合。如果利率上升，短期投资可以迅速的找到高收益投资机会，若利率下降，长期债券却能保持高收益。

2. 经营风险

企业的经营是一个动态过程，不可能对它的评了级它就一直是这个级，有可能它的经营每况愈下，它的资信等级就会降到不可信的地步。这种情况会给投资者带来本息损失的可能。

为了防范经营风险，投资者选择债券时一定要对公司进行调查，通过对其报表进行分析，了解其盈利能力和偿债能力、信誉等。由于

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

国债的投资风险极小，而公司债券的利率较高但投资风险较大，所以，投资者需要在收益和风险之间作出权衡。

3. 购买力风险

购买力，是指单位货币可以购买的商品和劳务的数量，在通货膨胀的情况下，货币的购买力是持续下降的。债券是一种金钱资产，因为债券发行机构承诺在到期时付给债券持有人的是金钱，而非其他有形资产。换句话说，债券发行者在协议中承诺付给债券持有人的利息或本金的偿还，都是事先议定的固定金额，此金额不会因通货膨胀而有所增加。由于通货膨胀的发生，债券持有人从投资债券中所收到的金钱的实际购买力越来越低，甚至有可能低于原来投资金额的购买力。通货膨胀剥夺了债券持有者的收益，而债券的发行者则从中大获其利。

对于购买力风险，最好的规避方法就是分散投资，以分散风险，使购买力下降带来的风险能为某些收益较高的投资收益所弥补。通常采用的方法是将一部分资金投资于收益较高的投资品种上，如股票、期货等，但带来的风险也随之增加。

4. 违约风险

企业的经营状况即使非常良好，但我们不能排除它财务状况不佳的可能性。若真有这种情况发生，该企业的还本付息能力就会下降，不能按债市公认的约定偿还本息，这就是企业的违约风险。

违约风险一般是由于发行债券的公司经营状况不佳或信誉不高带来的风险，所以在选择债券时，一定要仔细了解公司的情况，包括公司的经营状况和公司的以往债券支付情况，尽量避免投资经营状况不佳或信誉不好的公司债券。在持有债券期间，应尽可能对公司经营状况进行了解，以便及时做出卖出债券的抉择。同时，由于国债的投资风险较低，保守的投资者应尽量选择投资风险低的国债。

5. 再投资风险

购买短期债券，而没有购买长期债券，会有再投资风险。例如，长期债券利率为 14%，短期债券利率 13%，为减少利率风险而购买短



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



期债券。但在短期债券到期收回现金时，如果利率降低到 10%，就不容易找到高于 10%的投资机会，还不如当期投资于长期债券，仍可以获得 14%的收益，归根到底，再投资风险还是一个利率风险问题。

对于再投资风险，投资者应采取的防范措施是分散债券的期限，长短期配合。也就是说，要分散投资，以分散风险，并使一些风险能够相互抵消。

除了以上所列举的风险外，债券投资还有通货膨胀风险、转让风险、可转换风险、回收性风险等等。一般来说，风险防范的原则是：针对不同的风险类别采取相应的防范措施，最大限度避免风险对债券价格的不利影响；通过投资分散化来减少风险；多关注企业的发展状况，充分利用各种信息、资料，正确分析，适时购进或抛出债券，以避免债券投资风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

降低收藏的风险

收藏投资中的风险如影随形，因此，加入收藏行列也需要一定的风险意识。

近年来，随着人们经济收入的逐年提高，各种收藏热也在各地兴起。但是，投资收藏的风险不比投资其他项目小，收藏市场千变万化，赝品流行、哄抬价格等现象让不少投资收藏的人吃了亏，收藏者稍有不慎，便可能落个全盘皆输。

某电视台曾报道过这样一则新闻，有位买家在拍卖场一时冲动，缺乏经验，以 1.8 万元的高价买下一把萧谦中绘制的成扇。时隔不久，这位买家为了脱手，只能以 3500 元的价格转让他人。这位买家不仅没有使这把成扇保值增值，而且还损失了 14000 多元，可谓损失惨重。

收藏投资中的风险如影随形，因此，加入收藏行列也需要一定的风险意识。具体来说，收藏中的风险有以下几种。

1. 赝品风险

赝品风险是收藏中最大的风险。俗话说：“不怕买贵的，就怕买不对的。”近几年，各种收藏品的赝品充斥着收藏品市场，特别是一些市场看好价高的收藏品赝品更多。因此，对于投资收藏者来说，进入收藏市场要谨慎操作，越是珍稀品种，越要格外小心，有条件的最好请专家帮助鉴别，自己不懂的收藏品绝不能乱买。

2. 普货风险

一般来说，收藏的物品要以稀、以精为好，普货存世量大，升值潜力有限，所以收藏的物品应是少而精。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3. 价格风险

收藏品的价格犹如股市价格，有涨有跌，千万不要在高价时吃进，否则就会被套牢，而无法脱身。

4. 交割能力风险

有的收藏品变现能力差，在收藏时要注意投资收藏市场走俏的品种，对收藏市场上不容易变现的收藏品尽量少收藏或不收藏，遇到收藏市场上行情低迷时，会造成资金积压。

5. 保管风险

由于受气候和一些人为因素的影响，各种收藏品都会面临保管风险。一些收藏品不仅不能使其受潮，也不能使其受热，尤其是邮票、纸币、字画等还要防折、虫蛀和受到各种化学物品腐蚀，也要禁止用手触摸。所以，在保管之中要有科学的系统的保管方法，否则，品相一定会大打折扣，甚至会变得一文不值。

在进行收藏投资的时候，收藏者一定要保持清醒的头脑，不断积累收藏知识，避免因客观因素造成投资风险出现。其实，规避收藏投资的风险并不困难，最重要的是你是否已经认识到了它的重要性，是否已经付诸行动了。一般来说，收藏者可以按照以下几种方法去做，将收藏投资的风险降到最低。

1. 提高修养

现实生活中，很多收藏者对文化知识的重视和掌握是比较贫弱的。历次收藏热到来的时候，都伴随着一个显著特征，那就是伪造的艺术品、工艺品层出不穷，而且以假乱真。前几年，某地的一位收藏爱好者发财心切，在过路客手中买了一件“太平天国圣宝”，以为能卖个好价钱，结果却是一件红铜铸的伪品，差点倾家荡产。如果要做成功的收藏投资者，就需要具有较高的文化水平，因为收藏是一项知识密集型的文化活动。

2. 切勿跟风、炒作

哪里有投资市场，哪里就有炒作。收藏市场和股票期货市场 样，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

都存在炒作。一些耳根子软、没有主见的人往往经不起蛊惑，在炒作的行情下盲目投资，结果往往是后悔莫及。比如，1995 年才面世的一种 6 张一套的电话磁卡，原值 300 元，两年后炒到 3000 多元，一些没经验的收藏者盲目跟进，花数万元买进，结果亏损达 2/3。

3. 不要盲目投资

收藏品的市场价格一般颇高，而且赝品较多，在收入有限的情况下，切勿尝试不理智的投资行为。理财专家建议，用家庭收入的 1/10 进行投资是可以被接受的比例，如果高于这个比例，那么日常生活就将受到影响。要切记，收藏只能作为投资理财的一个辅助方面，切不能因此而打乱了生活的节奏。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



防范储蓄风险

储蓄风险，是指不能获得预期的储蓄利息收入，或是由于通货膨胀而引起的储蓄本金贬值的可能性。

储蓄，作为家庭理财的一种方式，同样存在风险。只不过储蓄的风险和我们一般意义上的投资风险不同。一般的投资，所冒的风险是指不能获得预期的投资报酬或者投资的资本发生损失的可能性。储蓄风险，是指不能获得预期的储蓄利息收入，或是由于通货膨胀而引起的储蓄本金贬值的可能性。

银行业不同于工商企业的一个重要特点就是负债经营。商业银行所具有的中介功能，使其可以轻而易举地获得大量的存款。储户的存款要按时支付利息，而借款人拖欠银行贷款本息则缺乏强有力的约束，这就使现代商业银行成为一个高风险的行业。由储蓄风险所导致的损失有两种。

1. 本金损失

想让储蓄存款的本金发生损失是不容易的。国家为维护储户的利益，会通过各种调控方式，将存款利率维持在大于等于物价上涨率的水平上。

不过我们要注意的是：物价上涨率是国家统计局根据全国物价变动的平均水平计算的，而各地物价上涨的幅度，可能会低于或高于国家公布的平均物价上涨率。

如果一个人在到期取款时，所在地区的物价上涨率高于同期的存款利息率，那么在无保值贴补的情况下，他存款的本金会因存款的实

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

际利率为负数而发生损失。比如，他存款 1000 元，当时物价可买大米 1000 公斤。存款 3 年，3 年期年利率为 5.22%，到期后可连本带息获得 1148.77 元。但 3 年后物价上涨幅度为 18%，高于他的存款利率，则他的 1148.77 元实际购买力只有 973.5 公斤大米。对于这个常常会被一般人忽视的损失，也许对小存户还不算什么，可本金多了也是一笔不小的损失。



一般说来，如果不考虑通货膨胀因素，储蓄存款的本金是不会发生损失的。即使在通货膨胀率较高的情况下，只要国家实行保值补贴，存保值储蓄（三年以上），存款本金贬值损失就能得到补偿。但是，因通胀而发生本金损失的风险仍然存在。

2. 利息损失

预期的利息收益发生损失主要是由于存款提前支取和存款种类选错导致存款利息减少两种原因所引起的。

存款提前支取。根据储蓄条例规定，存款若提前支取，利息只能按支取日挂牌的活期存款利率支付。这样，存款人若提前支取未到期的定期存款，就会损失一笔利息收入。存款额愈大，离到期日近，提前支取存款所导致的利息损失亦愈大。

存款种类选错导致存款利息减少。储户在选择存款种类时应根据自己的具体情况作出正确的抉择。如选择不当，也会引起不必要的损失。例如，有许多储户为图方便，将大量资金存入活期存款账户或信用卡账户，尤其是目前许多企业都委托银行代发工资，银行接受委托后会定期将工资从委托企业的存款账户转入该企业员工的信用卡账户，持卡人随用随取，既可以提现金，又可以持卡购物，非常方便。

但活期存款和信用卡账户的存款都是按活期存款利率计息，利率很低。而很多储户把钱存在活期存折或信用卡里，一存就是几个月、半年，甚至更长时间，个中利息损失，可见一斑。过去有许多储户喜欢存定活两便储蓄，认为其既有活期储蓄随时可取的便利，又可享受

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



定期储蓄的较高利息。

但根据现行规定，定活两便储蓄利率按同档次的整存整取定期储蓄存款利率打六折，所以从多获利息角度考虑，宜尽量选择整存整取定期储蓄。

为了防范储蓄风险，储户需要对存款方式进行正确的组合以获得最大的利息收入，从而减少通货膨胀的影响。在通货膨胀率特别高的时期，则应积极进行投资，将部分资金投资于收益相对较高的品种。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

解析期货交易的风险

引发期货市场风险的主要成因有价格波动、交易者的非理性投机、市场机制的不够健全及保证金交易的杠杆效应。



期货的英文为 Futures，是由“未来”一词演化而来，其含义是交易双方不必在买卖发生的初期就交收实货，而是共同约定在未来的某一时候交收实货，因此我国就称其为“期货”。

期货市场是大众投资市场，是回避现货市场价格风险的工具。但期货市场本身有其自身的特点，作为大众投资市场的期货市场也有其特有的风险。期货市场的风险是客观存在的，它体现了市场风险的共性。

在任何市场中，都存在由于不确定性因素而导致损失的可能性，也有来自期货交易内在的个性。引发期货市场风险的主要成因有价格波动、交易者的非理性投机、市场机制的不够健全及保证金交易的杠杆效应。其中，保证金交易的杠杆效应就是期货交易所特有的因素。

期货与股票不同。股票只有买方承担风险，而期货则是只要交易，无论做多做空都要承担价格波动带来的风险，这是由期货采用保证金交易形式而决定的。期货市场的高风险就体现在保证金交易的杠杆效应上，投资者在期货交易中只需要缴纳合约价值 5%~10%的保证金就可以交易，相当于杠杠比率放大 10~20 倍。除了杠杆效应以外，期货市场还存在以下几种风险。

1. 流动性风险

流动性风险即由于市场流动性差，期货交易难以迅速、及时、方便地成交所产生的风险。这种风险在投资者建仓与平仓时表现得尤为突出。如建仓时，交易者难以在理想的时机和价位入市建仓，难以按

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



预期构想操作，套期保值者不能建立最佳套期保值组合；平仓时则难以用对冲方式进行平仓，尤其是在期货价格呈连续单边走势，或临近交割，市场流动性降低，使交易者不能及时平仓而遭受惨重损失。

2. 后市判断错误的风险

期货交易有别于股票交易的一个重要特点是期货有做空机制，即期货无论涨跌都有盈利的机会，前提是投资者对后市判断准确，这里所指的后市可以是入市后的几分钟、几小时、几天、几周，判断错误导致的后果是资金的亏损。这类风险的发生，主要是投资者对趋势判断的错误，一般情况下，没有条件对基本面作深入分析的投资者，应该把握判断趋势的指标的应用，主要是均线系统的应用。按照均线系统操作，不会出现大的亏损。

3. 入场时机错误的风险

所谓入场时机错误的风险，就是说，即使投资者对后期大势判断准确，也可能因为入场时机选择的错误而导致入场就亏损，从而对操作心理产生负面的影响。最后的入场时机并不是行情图表上的最高点和最低点，因为投资者很难保证每次操作都在顶底入场，而顶底只有一次。也就是说，在牛市中，长线抛空的机会只有一次，而做多成功的机会则有 N 次之多。投资者应该耐心等待图表上顶底信号或形态的出现。

4. 交割风险

期货合约都有期限，当合约到期时，所有未平仓合约都必须进行实物交割。因此，不准备进行交割的客户应在合约到期之前将持有的未平仓合约及时平仓，以免于承担交割责任。这是期货市场与其他投资市场相比，较为特殊的一点，新入市的投资者尤其要注意这个环节，尽可能不要将手中的合约，持有至临近交割，以避免陷入被“逼仓”的困境。所谓“逼仓”，就是在临近交割时，多方(或空方)凭借其资金优势逼迫空方(或多方)，当对手无法筹措足够的实物(或资金)时，就可逼对手认输，平仓离场。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期货市场在给套期保值者规避风险提供有效手段的同时，也有其自身的风险，可以说，没有风险，就没有期货市场。当然，期货市场并不是产生风险的场所。同时，与风险相伴的是机会，高风险孕育着高回报，关键在投资者如何认识、规避市场风险，捕捉时机，出奇制胜。 一般来说，作为期货市场的投资者，特别是进入期货市场的新手，在进行期货交易时对于风险的防范，要注意几个方面。

首先，严格遵守期货交易所和期货经纪公司的一切风险管理制度。如若违反这些制度，将使投资者处于非常被动的地位。

其次，投资的资金、规模必须正当、适度。如果资金渠道有问题，一旦抽紧，势必影响交易；而交易规模如果失当，盲目下单、过量下单，就会使投资者面临超越自己财力、能力的巨大风险。切记，期货市场是风险投资市场，绝不是赌场，不要把自己降格为一个赌徒。

第三，要有良好的投资战略。根据自己的条件（资金、时间、健康等），培养良好的心理素质，不断充实自己，逐步形成自己的投资战略。

第四，关注信息、分析形势，注意期货市场风险的每一个环节。期货市场是一个消息满天飞的地方，要逐步培养分析能力，充分掌握有价值的信息。同时，时刻注意市场的变化，提高自己反应的灵敏度。

市场风险是不可预知的，但又是可以通过分析，加以防范的。在这方面，投资者要做的工作很多，最主要的就是，在入市投资时，首先要从自己熟悉的品种做起，做好基础工作，从基本面分析做起，辅之以技术分析。千万不能逆势而为，初期一定要设好“止损点”，以免损失不断扩大，难以全身而退。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



鸡蛋不要放进一个篮子里

不要把鸡蛋放在一个篮子里，就是说要学会资产分配，这是一个关键性的投资概念。

鸡蛋和篮子，这个投资界最著名的比喻来源于1990年诺贝尔经济学奖的获得者哈里•马克维茨。不要把鸡蛋放在一个篮子里，就是说要学会资产分配，这是一个关键性的投资概念。它的含义是：把你的财产看成是一筐子鸡蛋——然后决定把它们放在不同的地方：一个篮子，另一个篮子……万一不小心碎掉其中一篮，至少不会全部都损失。这样，会将风险降到最低。

马克维茨认为，关注单个投资远远不及监控投资组合的总体回报来得重要。不同的资产类别，例如股票和债券，二者之间可能只有很低的相关性。换句话说，就是它们的表现彼此关联不大。如果你有很多项投资，你就会看到它们的表现一年和一年差别很大。

美国有一家银行因为违规经营以及财务上的问题，被联邦政府勒令关闭。该银行被接管后，马上通知所有在此存款的人前往提款。因为，美国的银行有10万元的存款保障，也就是说，银行倒闭时，客户的存款若在10万元以内，都不会受到损失。可是，许多人认为这是一家实力雄厚、信誉良好的“百年老店”，是不可能倒闭的，因此，就放心地把毕生的积蓄都存在了这家银行。结果可想而知，这些人毕生的积蓄就这样在一夜间化为乌有，损失实在惨重。

其实，故事中的投资者就是集中投资的牺牲品，通俗地说，也就是把所有的鸡蛋都放在了一个篮子里了，这样做是非常危险的。因为集中投资往往只关注事物某一领域，难以掌控全局，所以容易导致失

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

败；相反，分散投资是将资金分散地投入不同的行业、企业、市场等，讲究投资的组合化，因此也就增强了抵御风险的能力。

有些人将“鸡蛋”全部押在了“优势项目”——自己的强项上，以期待该项目能为自己带来巨额回报；另一些人则反其道而行之，将所有的“鸡蛋”都赌在了“劣势项目”上，希望该项目能“触底反弹”，带来意想不到的收益。事实上，这两种投资方式都是不妥的。押宝“优势项目”的人，很可能像开头故事中只投一家银行的人那样，一夜之间“积蓄”全无；而赌注“劣势项目”的人，则可能最终不能收回“成本”。因此，不要把所有鸡蛋都放在同一个篮子里，要学会分散投资，规避风险。

投资方式多种多样，丰富多彩，你可以投资债券，它的收益固定，且风险较低，如果你不想在股市中经受惊涛骇浪，又不想让钱待在银行懒懒地睡觉，那么投资债券是一种非常好的选择。你可以投资股票，股票可以带来高回报，但前提是你对股市有足够的了解，能够做出正确的选择，最重要的，你必须能够承受风险。你也可以选择投资基金，基金最大的优势就是专家理财，具有规模优势。管理基金的都是专业人士，他们在资本市场有丰富的经验，由他们代替你管理投资，也是一个非常放心的选择。你还可以选择投资保险，保险就像储蓄一样，在为你的生活未雨绸缪，给你提供一个缓冲的垫子、一道安全的屏障。但在投资过程中，最好打“组合拳”，把风险高、中、低的投资品种根据个人不同风险承受能力和偏好进行组合，这样即使某一种投资品中出现损失，其他品种的收益也可对自己的总收益适当地弥补。

理财专家认为，人们可根据自身需求，参照理财金字塔的模式配置各类资产，即存款、货币基金、债券、保险的配置份额最大，处金字塔底端；依次往上的是银行部分理财产品、贵金属、股票型及混合型基金、指数型基金；最后也即最顶端为股票。资产具体配置上可考虑这样的比例，保险不超过15%；备用金（活期存款、货币基金）5%；信托产品、中长期债券、定期存款等20%~60%；股票、房地产、外

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



汇、黄金、股票型基金、指数基金20%~60%。

钱能生钱，钱能变钱。理财投资一定要学会构建多元化的投资组合，把自己的财富放在几个不同的篮子里，这样，能有效地降低投资的波动性，避免全军覆没的损失。同时，不要把鸡蛋放入同一个篮子里，也在时刻提醒我们，投资是有风险的，分散投资能够有效地减轻投资风险所带来的危害。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

警惕“羊群效应”，跟风理财风险多

“羊群效应”很容易导致投资者在投资理财的过程中盲从，而盲从往往会让投资者招致很大的风险或遭到失败。



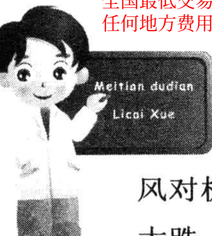
羊群是一种很散乱的组织，平时在一起也是盲目地左冲右撞，但一旦有一只头羊动起来，其他的羊也会不假思索地一哄而上，全然不顾前面可能有狼或者不远处有更好的草。羊群效应，是指人们经常受到多数人影响，而跟从大众的思想或行为，也被称为“从众效应”。

从某种意义上来讲，“羊群效应”是一种有益行为，它能让世界变得有秩序。例如，一个国家的公民都同意在道路的特定一边开车。但是，“羊群效应”也要因地因时因事因人制宜，不能什么事都是一种模式，要一切从实际出发，根据具体情况而定，例如投资理财。“羊群效应”很容易导致投资者在投资理财的过程中盲从，而盲从往往会让投资者招致很大的风险或遭到失败。

20 世纪 90 年代末期，网络经济一路飙升，网络公司遍地开花，所有的投资家都在跑马圈地卖概念，IT 业的 CEO 们在比赛烧钱，烧多少，股票就能涨多少。于是，越来越多的人义无反顾地往前冲。2001 年，一朝泡沫破灭，浮华尽散，我们发现，在狂热的市场气氛下，获利的只是领头羊，其余跟风的投资者都成了牺牲者。

2000 年的股市也是如此。这一年的股市异常火暴，创出股票史上难见的大牛市，不光股价一飞冲天，就连原来默默无闻的基金也屡创纪录，其中不乏翻番者。这着实让没有入市的人眼红心动。于是，股票基金的新开户人数创出历史新高，每天有几百亿的储蓄转化为股票基金，历史纪录不断被刷新。而这些散户其实就是在跟风，他们的跟

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



风对机构投资者来说，正是套利的好时候。也是在那一年，中国股市大跌，很多人至今仍然元气大伤。

“很多人都不是靠脑子理财，而是靠耳朵理财”，这是对跟风现象非常形象的说法。很多人的跟风心理非常严重，而且因此受害的也不在少数。那么，投资理财中的跟风现象是如何形成的呢？主要有两点原因。

由于信息相似性产生的跟风现象。一位著名的经济学家指出，投资者具有高度的同质性，他们通常关注同样的市场信息，采用相似的投资策略。在这种情况下，投资者可能对盈利预警或证券分析师的建议等相同外部信息作出相似反应，在投资活动中则表现为跟风行为。

由于信息不完全产生的跟风现象。信息可以减少不确定性，投资者获得准确、及时和有效的信息就意味着可以获得高额利润或者避免重大的经济损失。但是在现实市场中，信息的获得需要支付经济成本，不同投资者获得信息的途径和能力各不相同。机构投资者拥有资金、技术、人才的规模优势，个体投资者在信息成本的支付上远远不能同机构投资者相比。由此导致的直接后果是，机构投资者比个体投资者获得更多的有效信息，个体投资者在获取有效信息和获得投资收益时处于不利地位。个体投资者为了趋利避险、获得更多的真实经济信号，将可能四处打探庄家的“内幕消息”，或是津津乐道于“莫须有”的空穴来风，从而形成跟风现象。

在目前投资渠道增多、选择难度增大的情况下，投资者更应当避免盲从，提高自己的风险防范意识。那么怎样才能做到不跟风呢？西方的投资理财专家用“一慢二看三通过”这句交通安全用语来回答了这个问题。他们认为，个人的投资失误如同车祸一般，会给家庭带来较大的经济损失和精神负担。因此，将这一交通安全用语引用到理财投资中，为投资设上三道关口，便能有效避免投资理财中的“车祸”，确保财产的安全。

一慢，就是投资之前保持冷静。现在有的投资机构和商家为了吸

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

引客户，在推出一项投资品种时往往会精心策划，发动强大的宣传攻势，有的避重就轻，不谈风险；有的夸大其词，以“一本万利、一次投资终生受益”等广告语将投资方式说得天花乱坠。比如：分红保险夸大预测收益；房产商一味渲染升值前景；各种单位集资、民间借贷、不规范的私募基金等以高息相诱惑。对于这些“天上掉馅饼”的好事，投资者一定不要盲目相信。不要被所谓的“高收益”冲昏了头脑，必须客观、冷静地分析投资风险。

二看，就是综合衡量，选好品种。以前的投资渠道少，我们只能选择储蓄、国债等单一投资方式。现在的投资渠道多了，根据个人实际，对众多投资方式综合衡量、优中选优是非常重要的。

三通过，就是要注意防范中途风险。有了一慢、二看，很多人或许以为万事大吉了，可这和过马路一样，行进途中也存在意料之外的风险。以经过衡量而选准的开放式基金为例，有的人买了以后就束之高阁，不去管它。结果，这支基金的运作水平有问题，基金净值不断萎缩，等他们想起来去关注或打算赎回的时候，它已经跌得很惨了。所以，投资者应关注投资品种的年报、季报、收益、利率等变化情况，及时做出正确选择，以避免投资途中被“绊倒”或出现更大的“车祸”。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



规避网上购物的风险

网上购物突破了传统商务的障碍，无论对消费者、企业还是市场都有着巨大的吸引力和影响力，在新经济时期无疑是达到“多赢”效果的理想模式。

随着购物类互联网平台的逐渐成熟，以及人们生活习惯的改变，如今越来越多的人开始利用网络进行购物，“逛网店”已经成为时下的一种流行趋势。

网上购物，就是通过互联网检索商品信息，并通过电子订购单发出购物请求，然后填上私人支票账号或信用卡的号码，厂商通过邮购的方式发货，或是通过快递公司送货上门。网上购物的一般付款方式是款到发货，就是直接银行转账，在线汇款；担保交易，例如淘宝支付宝，百度百付宝，腾讯财付通等的担保交易；货到付款等等。

网上购物突破了传统商务的障碍，无论对消费者、企业还是市场都有着巨大的吸引力和影响力，在新经济时期无疑是达到“多赢”效果的理想模式。有人曾用这样一段话形容网上购物的速度：“在你点击鼠标的一瞬间，就有 27 台笔记本电脑、194 件衣服、107 件化妆品、53 张充值卡源源不断地从国内购物网站上卖出。”足不出户就能逛遍所有“商店”，动一动鼠标就能“淘”到心仪的宝贝，不用会砍价，只需会搜索，就会发现比商场便宜很多的东西。这是网上购物的迷人所在。然而，网上购物在给我们提供便捷购物的同时，其风险问题也往往让我们望而却步。

关山看见某网站的购物商城中出售的手机是原价的一半，便禁不住销售人员的诱惑订购了一台品牌手机，并向该网站的工商银行账户汇入

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1500 元。当对方收到款后，通知关山货已发出。但是到送货的那天，送货人突然提出手机是 6 部一起运来的，要关山至少买下 3 部或另加 3000~5000 元的开包费用。关山提出网站上未做出明示，便要求退款，然而对方一直拖延不肯合作，关山这时才意识到自己已经上当受骗。

在网上购物日趋流行的今天，确实有一些不法之徒，利用网购的一些漏洞，骗取我们的钱财。因此，在进行网络购物时，可以使用以下几种方法，把风险降至最低。



1. 掌握专业型购物网站的辨别技巧

对于专业型购物网站的辨别技巧一般有 4 种技巧。首先，看网站是否有效存在。有些购物网站其实已经没有经营，但还可能在网上继续存在，这种网站，一旦付款之后，将石沉大海。因此，要看该网站近期是否举办过促销活动，或者是否有能表明该网站还在经营的一些迹象。

其次，看网站是否合法。购物网站要求有 ICP 证，有备案，有工商执照等，要注意该网站是否具有这些手续。

第三，看网站的正规性与规模性。正规或者有实力的网站一般拥有多个不同的电话或者分机，有传真，有固定地点，或者有分公司。如果你看到的购物网站只留有手机号码和 QQ，最好不要在这样的网站购物。

第四，看网站是否专业。购买商品要选择专业网站，比如，有的网站以卖图书和音像为主，所以最好不要在该网买衣服、珠宝等，因为那些只是他们商品的扩展，不够专业，自然无法与专业网站相比。

2. 尽量选“年老”的网站

选择经营时间较长的网站。比如，四五年前电子商务刚兴起时就创建的一批网站，经历网络泡沫后，一直健康发展下来的网站，这些网站的信用和服务一般都较好，信用及服务水平普遍高于传统购物。欺骗性的网站一般成立时间都不长，所以，历史越长，可信度越高。

3. 尽可能选择货到付款的支付方式

如果采用货到付款的支付方式的话，不需要办理银行卡，既方便又安全，而且避免了不慎泄漏账号和密码的风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



现在很多购物网站都能提供货到付款的支付方式，货送到后，要先验货再签字付款，不满意直接拒收。签收后才发现问题，就需要启动退货流程了，退货远比拒收麻烦。虽说很多网站都承诺上门退换货，但是都有一定的退换货原则需要遵循。如果不能先验货，最好不要贸然签收付款。

4. 谨慎汇款

有一些购物网站不支持货到付款，只能汇款，这就需要谨慎汇款。汇款前最好先查询银行账户或信用卡是在哪个城市开户的，若与公司地址不一致，应提高警惕。对以公司名义从事交易活动，却要求消费者将钱款打入个人账户的尤其应当谨慎。

有的卖家是在网站上开设的个人“网店”，这就意味着消费者要把钱直接汇给个人，这个时候，就要尽量通过第三方来付款。有的网站就由银行来作为中立的第三方机构，在买家确认收到商品前，由银行替买卖双方暂时保管货款。这样做的好处就是银行同时还能保留商户和消费者的有效交易信息。

5. 收货时索要相关凭证

顾客接触不到真实的售货员，也看不到真实的产品，这是网络购物最大的缺陷。因为看不到货物，再加上双方交易并不见面，就给一些用心不良的卖方提供了大量的做假空间。另外，大多数网站的购销合同一般采取格式化条款，退换货的条件苛刻，消费者权益一旦受到损害，多数只能自认倒霉。因此，消费者收货时就要向卖家索要相关凭证。此外，消费者一定要注意完整保存“电子交易单据”，在商家送货时注意核对货品是否与所订购商品一致，有无质量保证书、保修凭证等，同时索取购物发票或收据。

另外，在收货时间上，一般情况下，消费者在给对方汇款之后的10天内基本上就能收到自己的商品了。如果超过了这个期限，却还迟迟没有对方的信息，通过网上、手机等也联系不到卖家，消费者就要及时整理自己的所有汇款、交易等凭证，上报公安机关来处理。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第八章

借鉴：名人理财经

理财不是碰运气的游戏，而是一种可以用合理和具体的方法来操作的事业。学习投资大师的智慧和经验是理财成功的捷径。投资大师总结出的理财哲学和策略简单却独特，借鉴他们的理财经可以扩宽投资者的视野，丰富投资经验。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



本杰明·格雷厄姆：认清“市场先生”

格雷厄姆认为，股票市场应当被看做一个易受情绪困扰的商业合伙人——“市场先生”。

股市一直以来被人视为精英聚集之地，华尔街则是衡量一个人智慧与胆识的决定性场所之一。本杰明·格雷厄姆作为一代宗师，他的金融分析学说和思想在投资领域产生了极为巨大的震动，影响了几乎三代重要的投资者，如今活跃在华尔街的数十位上亿的投资管理人都自称为格雷厄姆的信徒，他享有“华尔街教父”的美誉。

“市场先生”是格雷厄姆发明的一个颇具特性的标记词，用以启发投资者关于市场行为的思想。格雷厄姆认为，股票市场应当被看做一个易受情绪困扰的商业合伙人——“市场先生”。

每天，“市场先生”都会报出一个价格，提出他愿以此价格从你手中买入一些股票或将他手中的股票卖给你一些。尽管你所持有股票的合伙企业具有稳定的经济特性，但“市场先生”的情绪和报价却并不稳定。有些日子，“市场先生”情绪高涨，只看到眼前光明一片，这时他会给合伙企业的股票报出很高的价格；另外一些日子，“市场先生”情绪低落，只看到眼前困难重重，这时他会给合伙企业的股票报出很低的价格。此外，“市场先生”还有一个特点，就是他从不介意被冷落。

如果“市场先生”今天所提的报价无人理睬，那么他明天还会来，带来他的新报价，交易与否完全由你决定。在这种情况下，投资者必须记住一个警告：市场先生只是为你服务却不能指导你。对你有用的是他的手册，而不是他的智慧。如果他在某一天表现特别愚蠢，你有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

权选择忽视他或者利用他，但是如果受到他的影响，那将是一场灾难。如果一个投资者不能确信自己对生意的理解和评价比“市场先生”好得多，就不要加入这场游戏。这正如打牌中的那句俗话：“如果你玩了 30 分钟却没有发现谁最容易上当，那么这个人就是你自己。”

“市场先生”从不失信，他每天出现并确定价格，然后按照这个价格与你进行交易。格雷厄姆认为，虽然你和“市场先生”的生意中可能存在某些稳定的经济特征，但“市场先生”的行情却是不可预测的，因为他患有无法治愈的精神缺陷。有时，他觉得很高兴，只看到生意中有利的因素，于是，他会制定很高的买卖价格，因为他担心你侵犯他的利益，夺取他的成果。有时，他又很悲观，认为无论是生意上还是全世界等待他得只有麻烦，于是他会制定很低的价格，因为他害怕你把自己的负担转嫁给他。



格雷厄姆告诫投资者，处于市场投资环境中，必须要保持良好的判断力和控制力，与“市场先生”保持一定的距离。

在格雷厄姆看来，“市场先生”总是拒绝承认自己有无法治愈的精神缺陷。因为有无数的研究颂扬它是“理性”的；有很多调查和著作书籍证明它是“有效”的；有很多人编写出大量描述“β”值的图书来说明它是如何简单而准确地揭露股票本身含有的风险。这些导致了“市场先生”对自己病症的否认，也使他的情绪变幻莫测，投资者如果听之任之，就会被他折磨得筋疲力尽。

格雷厄姆认为，认识不到自己患病征兆和有病不治是愚蠢的，同样，卷入其中把自己暴露在传染病面前也是愚蠢的。投资者应该学会利用“市场先生”，使之为自己所用。要做到这一点，投资者就要在市场中保持操作的独立性，不盲从专家的意见或大多数人的看法，这样，才会认清“市场先生”，在投资中出奇制胜。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



约翰·邓普顿：逆向投资

作为20世纪最著名的逆向投资者，邓普顿的投资方法被总结为："在大萧条的低点买入，在互联网的高点抛出，并在这两者间游刃有余。"

约翰·邓普顿是邓普顿集团的创始人，福布斯资本家杂志称他为"全球投资之父"及"历史上最成功的基金经理之一"，《Money》杂志将他誉为"20世纪当之无愧的全球最伟大的选股人"。他的投资哲学已经成为邓普顿基金集团的投资团队以及许多投资人永恒的财富。

作为20世纪最著名的逆向投资者，邓普顿的投资方法被总结为："在大萧条的低点买入，在互联网的高点抛出，并在这两者间游刃有余。"他的投资风格可以这样归总：寻找那些价值型投资品种，也就是他说的"淘便宜货"。放眼全球，而不是只关注一点。邓普顿的投资法宝是："在全球范围寻找低价的、长期前景良好的公司作为投资目标。"

作为逆向价值投资者，邓普顿相信，完全被忽视的股票是最让人心动的便宜货，尤其是那些投资者们都尚未研究的股票。邓普顿的投资特点是在全球范围内梳理、寻求已经触底但又具有优秀远景的国家以及行业，投资标的都是被大众忽略的企业。他经常把低进高出发挥到极致，在"最大悲观点"时进行投资。

1939年，希特勒入侵波兰，邓普顿立即意识到世界大战即将爆发，战争可以把美国带出大萧条。于是，他在萧条与战争的双重恐怖气氛中，借款收购在纽约股票交易所和美国股票交易所挂牌、价格在1美元以下的公司各100股。在这总共104家公司中，34家正处于破产状态，其中4家后来分文不值，但是整个投资组合的价值在4年后上升至4万美元。

在邓普顿成长基金成立初期，邓普顿投资日本企业，这与当时二

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

战后流行的行为和情绪截然相反。那时，日本的政治经济基础设施还处在混乱的状态中。在战后的几十年里，“日本制造”一直被与廉价小饰品联系在一起。然而，邓普顿却看到了其暂时的物质匮乏以外的东西，他认为日本人有着传统的节俭、勤劳和家庭观以及对于公司忠诚等品质。事实证明，邓普顿的投资是正确的，几年后，日本不再卖廉价的小饰品，而是卖高质量的汽车和电视。

为了证明自己的全球视角，邓普顿在全世界范围内实践他的投资哲学，即使在一些国家已经开始为他们自身的经济窘境而感到沮丧的时候，他开始进行颇具预言性的市场评论。比如，1949 年 3 月道琼斯工业平均指数徘徊在 172 点的时候，他如此写道：“10 年以后，当我们回顾的时候，也许会发现 172 点还是有上升余地的。”10 年过后，道琼斯工业平均指数超过了 600 点。



1982 年，邓普顿约翰对《华尔街周评》(一个电视节目)的主持人路易斯•卢卡瑟做出了一个著名的陈述：“到 1990 年，道琼斯工业平均指数会上涨 3 倍，从 1000 多变成 3000 多。”在那个时候，美国人对于这个观点持怀疑态度。很多客户甚至认为他已经失去理性而投奔其他公司。但是到了 1990 年，道琼斯工业平均指数上涨到了 3000 以上的水平。

1995 年 1 月 16 日的那期《福布斯》，封面上有个大标题：约翰•邓普顿先生如何击败市场，邓普顿在其中做了这样的阐述：“错误的问题：哪些方面看起来不错？正确的问题是：哪里是我们的弱点？”“正确的买入时间是在悲观情绪最严重的时刻。”“那样的话，大部分的问题都能解决。”这些阐述反映了邓普顿的“逆向投资法”：以自制且耐心的态度来面对，而不是反应过度或者恐慌。但是，尽管很多投资者声称相信邓普顿的“逆向投资法”，但却缺乏践行这种信念的勇气，他们会在“事情看起来有希望的时候买入，而在事情显示出不祥兆头的时候卖出”。邓普顿认为，投资乃至整个人生的成功，都取决于我们所做的，而不仅仅是我们所相信的，只有这样，才有可能在投资市场中立于不败之地。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



罗伊·纽伯格：只求做好，但不贪心

一位投资者经常成功，是因为他会在市场疲软时，投入大量资金买入，这样可以用同样的资金换得更多的股票。

罗伊·纽伯格1929年进入华尔街，他是唯一一个同时在华尔街经历了1929年大萧条和1987年股市崩溃的人。他在1950年创建了低佣金的“保护者基金”，是“美国开放式基金之父”。他是从业达68年的美国职业投资家，没有一年赔过钱，被业内人士称为“世纪长寿炒股赢家”。

纽伯格是能最好把握时机的投资家之一，他的投资理念是：只求做好，但不贪心。他认为，能把握好投资时机，及时进退的投资者是聪明的。

时机可能不能决定所有事情，但可以决定许多事情。本来可能是一个好的长线投资，但是如果在错误的时间买入，情况会很糟。有的时候，如果你适时购入一支高投机股票，你同样可以赚钱。优秀的证券分析人可以不追随市场大流而做得很好，但如果顺潮流而动，操作起来就更简单些。

一位投资者经常成功，是因为他会在市场疲软时，投入大量资金买入，这样可以用同样的资金换得更多的股票。相反的，投资者会在强市中将股票高价卖出，卖出的股票虽然不多，却能赚得很多钱，这条原则很简单。

时机是微妙的，又是很缜密的。如果在错误的时间（正处于升势）做空头，代价将是昂贵的。把握有利时机一部分是靠直觉，一部分却正相反。时机的选定要靠自己的独立思维。在经济运行中，升势可能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在跌势中产生，衰退会从高潮开始。

在纽伯格看来，牛市的时间一般比熊市长。牛市时，股价增长缓慢、不规则，可能比熊市更不规则。熊市则短促、剧烈动荡。但是市场终究是有一定规律的，股市很少连续超过 6 个月上升，也很少连续超过 6 个月下跌。

另外，有些投资者在看到亏损报告之后，只要有机会就立刻平仓出局，而不对眼前的形势做任何评估。一般来说，这种情况下卖出的股票实质上是应该买入而非卖出的。在这种形势下，投资者首先学到的应该是，市场不会理会个体行为。

许多投资顾问相信应该在公共事业股资上做长期投资。但他们持有一支股票的时间过长了，纽伯格认为股票价格攀升至一个偏高价位，不管它是为政府雇员、教师还是其他人设立的退休基金，都应该卖掉它。

在有的时期，普通股票是最好的投资，但是在另一时期，也许房地产业是最好的。任何事情都在变，投资者切忌贪心，要学会把握时机，及时进退。那么，应该如何做到这一点呢？纽伯格认为，投资者应该做到以下几点。

首先，某只股票的股价从高位下来后，如果连续 3 天未收复 5 日均线，稳妥的做法是，在尚未严重“损手断脚”的情况下，早退出来。再如，某只股票的股价破 20 日、60 日均线或号称生命线的 120 日均线(半年线)、250 日均线(年线)时，一般尚有 8%~15%左右的跌幅，还是先退出来观望较好。当然，如果资金不急着用的话，死顶也未尝不可，但请充分估计未来方方面面可能发生的变数。

其次，如果日线图上留下从上至下十分突然的大阴线并跌破重要平台时，不管第二天有没有反弹，都应该卖掉手中的货。还有在遇重大利好时，如果当天不准备卖掉，第二天高开卖出或许能获取较多收益，但也并存着一定的风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



再次，在遇到重大节日前一个星期左右，开始调整手中的筹码，乃至清空股票，静待观望。有政策面时，通过相关媒体明示或暗示要出整顿“金牌”告示后，应战略性地渐渐撤离股市。如果市场大底形成后，个股方面通常会有30%~50%左右的涨幅。记住，不要贪心，不要听别人说还能有58.2%~50%，甚至61.8%的涨幅等蛊惑人心的话，见好就收。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

菲利普·A·费舍：抱牢杰出公司的股票

买股票就是买公司的未来，要想在股票市场中获得优厚的回报，首先就要在市场中寻找具有优秀成长潜质的公司，然后大胆买入其股票并持有。

菲利普·A·费舍被视为“现代投资理论的开路先锋之一”“成长股价值投资策略之父”，是教父级的投资大师，华尔街极受尊重和推崇的投资专家之一。

作为成长型投资学派的鼻祖，费舍在他的著作《怎样选择成长股》中写道：“找到真正杰出的公司，抱牢它们的股票，度过市场的波动起伏，不为所动，这远远比，买地高买的做法赚得多。”费舍认为，投资者选择了真正杰出的公司的股票后，要抱牢股票直到公司的性质从根本发生改变，或者公司成长到某个地步后，成长率不再能够高于整体经济。除非有非常例外的情形，否则不要因经济或股市走向的预测而卖出持股。

买股票就是买公司的未来，要想在股票市场中获得优厚的回报，首先就要在市场中寻找具有优秀成长潜质的公司，然后大胆买入其股票并持有。那么，哪些公司才算得上是真正杰出而优秀的公司呢？在费舍的投资理念中，一家公司如果具有以下几点特质，投资者就要抱牢它们的股票。

1. 公司的产品或服务有足够的市场潜力

一家公司如果未来几年的营业额可以急剧成长，那么它就一定能给投资者带来财富。费舍曾举过这样一个例子。一位股市分析师通过探讨康宁玻璃厂的技术面和研究面并估计可能的市场规模之后，认为这家公司非常有资格为电视机工业生产玻璃真空管。由于康宁玻璃厂

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的其他产品线的展望也普遍不错，因此这位分析师建议散户和机构投资人买进这只股票。这只股票当时的价格约每股 20 美元，10 年后康宁玻璃厂的股本扩张了 2.5 倍，股价也上涨到 100 美元以上。

2. 公司的利润率在同行业中居于较高水平

利润率能够反映一家公司的赢利能力，甚至在某种程度上能够代表公司的行业地位。费舍认为投资人不应只探讨一年的利润率，而应探讨几年的利润率。因为当整个行业欣欣向荣的时候，几乎所有的公司都有较高的利润率，以及高额利润。最需要投资者注意的地方，是确定导致利润率下降的原因。利润率下降可能是因为经营不善，也可能是企业处于扩张阶段，把更多的资金用于研发和营销，情况若如前者那样，投资者最好远离这样的公司。情况若如后者那样，则利润率明显欠佳的公司，反而可能是绝佳的投资对象。

3. 公司有追求长远利润的眼光

公司由于经营目标的不同，对利润的追求也就不同。有的公司为的是把眼前的每一笔利润都最大化，而有的公司则追求长期稳定的回报，而不计较一时的得失。费舍认为，追求长远利润的公司，更值得投资者关注。公司追求利润的不同政策，可以从它们对待供应商和客户的态度看出来。短视的公司通常都对供应商要求十分严苛，而志在长远的公司则为了取得稳定的货源渠道而有时愿意支付更高的价格。

4. 公司拥有能力很强的销售队伍

优异的生产、销售、研发可以视为一个公司成功的三大支柱。在竞争激烈的商场上，即使一家公司拥有出色的产品和服务，但如果销售能力不强，它的产品或服务的销路就难以打开，无法取得相应的市场份额和利润。许多业绩出众的公司，投资者往往只关注它们的产品如何优秀，却忽视了在背后支持产品的公司强大的营销能力。费舍曾分析过道氏化学公司，很多投资者对这家业绩出众、多年来为股东创造了无数财富的公司的印象就是产品创新能力强，但却不知道，道氏公司在甄选、训练销售人员时，和甄选、训练研究化学家一样小心翼翼。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5. 公司的高管拥有诚信的品质

上市公司的高管掌握着公司的经营大权，如果他们想要假公济私，那么将非常容易且不易察觉。例如让上市公司高价收购自己的资产，给自己发高薪，乃至于利用“股权激励”来“犒劳”本没有多少贡献的相关人员。因此，投资者在选择公司时，要看看高管人员是否具有诚信的品质。

6. 公司内部的劳资关系和人事关系协调

劳资关系和人事关系直接关涉公司的生产经营，虽然这种关系难以用数字来描述，但缺乏和谐劳资关系与人事关系的公司，无论如何，我们很难相信它的生产经营能够一帆风顺。劳资关系恶劣很容易引起罢工活动，直接对生产造成冲击，而人事关系不佳的影响则可能更加危险而长远。在费舍看来，稳定、高效的领导层能够大幅提高员工的生产力，而且，相对较低的员工流动率则能够减少公司的培训负担。

7. 公司在同行业中有与众不同之处

费舍认为这是一个涉及内容非常广的条件。因为各行各业的特点不同，使自己处在优势地位的“与众不同之处”也就不同。有的领域需要企业有极强的成本控制能力，例如商场、超市，有的则对企业的融资能力要求很高，例如金融投资公司。每家企业都有自己与众不同的地方，这种不同如果关涉企业所处行业的核心领域，则会给企业的成长发展带来强劲动力。但如果这家企业的特点不在“核心领域”呢？费舍认为，投资者同样可以从侧面了解到公司企业的经营能力。例如，如果一家贸易公司的管理者非常善于控制成本，那么虽然可能这家公司的总营业额不会太高，但它的利润率也会比较有保障。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



李嘉诚：理财是一场“马拉松竞赛”

李嘉诚指出，投资理财者必须了解：理财活动是“马拉松竞赛”，而非“百米冲刺”，比的是耐力而不是爆发力。

李嘉诚，一个响亮的名字，商界奇迹。据 2008 年 3 月《福布斯》杂志的统计，李嘉诚的总资产值高达 265 亿美元，折合 2000 亿港元。李嘉诚的创富故事颇具传奇色彩，他之所以能累积亿万财富，除了卓越的商业头脑外，还有许多理财秘诀。

1. 30 岁以后重理财

李嘉诚认为，20 岁以前，所有的钱都是靠双手辛苦劳动换来的，20 至 30 岁之间是努力赚钱和存钱的时候，30 岁以后，投资理财的重要性逐渐提高，到中年时如何赚钱已经不重要，这时候反而是如何管钱理财比较重要。30 岁正是理财生命周期的财富积累发展时期，在这个时候理不理财将决定未来的生活质量。

2. 先难后易

理财是一个先难后易的过程。假如一个人每年存 1.4 万元，平均投资回报率 20%，只要 20 年，资产就能累积到 261 万元。如再继续奋斗 20 年，就可能登上亿万富翁的台阶。当然，要保证每年都有 20%的投资回报并不是容易的事情。同时，在这个时间段内，还不能有超过预算之外的支出。看起来容易，实际上做起来并不那么容易。但李嘉诚认为，赚第二个 100 万元比第一个 100 万元要简单容易得多。

3. 分散投资

有记者曾问过李嘉诚：“你的投资在哪个时间碰到的挑战最大？”李嘉诚说道：“没有，因为我不是只投资一种行业，我是分散投资的，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

所以无论如何都有回报。"

著名的经济学家郎咸平曾这样分析李嘉诚的投资行为："李嘉诚旗下业务不是简单多元化投资。而且他投资的几个行业之间，都有很强的互补性。互补就是两个行业，我好你坏，你好我坏，刚好可以抵消掉。比如两个行业来讲的话，其中一个行业，它的利润是这么一个走势，有起伏，那第二个行业一定要跟第一个行业的利润走势有互补的现象。也就是说，当第一个行业好的时候，第二个行业最好是坏的。当第一个行业坏的时候，第二个行业最好是好的。然后好坏可以相互抵消，而使得最终现金流达到稳定，这是他的最高战略指导方针。而很多企业家就没有做互补，他们很多都是兴致所致投资的。要好一起好，要坏一起坏，一碰到坏的时候一起倒闭。李嘉诚透过这种行业之间的互补，投资风险缩小了 10 倍。"

4. 不要有非买不可的想法

李嘉诚认为，任何一项资产，除价值之外，一切买卖行为肯定还要考虑价格因素。价格不合适就不买，需要同时积累很多标的，只有当价格合适时才成为现实的操作对象。不要有非卖品的想法，不管多好的股票，如果价格很明显超出价值，都可以卖出。

5. 长线投资

李嘉诚曾说过："如果出售一部分业务可以改善我们的战略地位，我们会考虑这一步骤。除了考虑获取合理的利润以外，更重要的是在取得利润之后，能否在相同的经营领域中让我们的投资更上一层楼。"好景时不过分乐观，不景气时不过度悲观，这一直是李嘉诚的投资原则。在衰退时期，他总会大量投资。他主要的衡量标准是，从长远角度看这项资产是否有赢利潜力，而不是该项资产当时是否便宜，或者是否有人对它感兴趣。他的主张从来都是稳中求进，他说，在一个激进的时代，最重要的是保持清醒的判断能力。

除了以上五点理财投资秘诀外，李嘉诚认为，投资最重要的一点就是要有足够的耐心。许多听过李嘉诚演讲的人，经常提出疑问：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



“要40年才成为亿万富翁，时间太长了。您是否能传授一些快速理财致富的秘诀。”李嘉诚也曾针对这个问题想研究出一条理财致富的捷径。但研究的结果却是：理财必须花费长久的时间，短时间是看不出效果的，一个人想要利用理财在短时间内快速致富，是不现实的。

李嘉诚指出，投资理财者必须了解：理财活动是“马拉松竞赛”，而非“百米冲刺”，比的是耐力而不是爆发力。投资不是“投机”，是长期的事情，甚至是一辈子的事情，需要的是长期坚持，而不是一次“冲动”。投资者想靠每一次的“低买高卖”来获取超额收益，难度不亚于“接住一把从空中落下的飞刀”。一个人要想投资理财致富，就必须经过一段相当漫长的等待，才可以看出结果，才可能成为最后的赢家。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

沃伦·巴菲特：投资要不按“常理”出牌

中国有句老话叫“真理掌握在少数人手里”，投资大师巴菲特也有类似的投资观点和特立独行的投资习惯，即投资要不按“常理”出牌。



沃伦·巴菲特出生于美国内布拉斯加州的奥马哈市，被称为“股神”、“奥马哈的先知”、“奥马哈的圣贤”。根据《福布斯》杂志公布的2008年度全球富豪榜，他已经超过卡洛斯·斯利姆·埃卢和比尔·盖茨成为全球首富。

中国有句老话叫“真理掌握在少数人手里”，投资大师巴菲特也有类似的投资观点和特立独行的投资习惯，即投资要不按“常理”出牌。

1. 要“赌”就“赌”大的

绝大多数价值投资者天性保守，但巴菲特不是。他曾经将投资股市的620亿美元集中在45只股票上，他的投资战略甚至比这个数字更激进。在他的投资组合中，前10只股票占了投资总量的90%。晨星公司的高级股票分析师说：“这符合巴菲特的投资理念。不要犹豫不定，为什么不把钱投资到你最看好的投资对象上呢？”

2. 股票不熟不投资

巴菲特有一个习惯，不熟的股票不做，所以他永远只买一些传统行业的股票，而不去碰那些高科技股。2000年初，网络股高潮的时候，巴菲特却没有购买。那时大家一致认为他已经落后了，但是现在回头一看，网络泡沫埋葬的是一批疯狂的投机家，巴菲特再一次展现了其稳健的投资大师风采，成为最大的赢家。

在做任何一项投资前都要仔细调研，自己没有了解透、想明白前

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



不要仓促决策。比如，股市不景气，许多人就想炒邮票、炒外汇、炒期货、进行房产投资甚至投资黄金。其实这些渠道的风险都不见得比股市低，操作难度还比股市大。所以自己在没有把握前，不要盲目地进行投资。

3. 坚持投资能对竞争者构成巨大“屏障”的公司

预测未来必定会有风险，因此，巴菲特偏爱那些能对竞争者构成巨大“经济屏障”的公司。这不一定意味着他所投资的公司一定独占某种产品或某个市场，例如，可口可乐公司从来就不缺竞争对手。但巴菲特总是寻找那些具有长期竞争优势、使他对公司价值的预测更安全的公司。20 世纪 90 年代末，巴菲特不愿投资科技股的一个原因就是，他看不出哪个公司具有足够的长期竞争优势。

4. 长期投资

巴菲特购买股票从来都是从长远打算。他购买股票的首先考虑是这个股票是否有前途，而不是是否低于市价。有人曾做过统计，巴菲特对每一只股票的投资没有少过 8 年的。巴菲特曾说：“短期股市的预测是毒药，应该把它摆在最安全的地方，远离儿童以及那些在股市中的行为像小孩般幼稚的投资人。”他认为，如果一个人只会把目光盯住股票的升降，那么，他最多就是股市的一个观众，而一个真正的投资者是考虑如何让投资产生利润。

巴菲特把自己在股市的投资比做购买一家农场。他说：“你不应当每天都想着这个农场今天值多少钱，明天值多少钱，而应当关心这个农场每天的产量。”

在投资市场中，我们会看到有的人追涨杀跌，到头来只是为券商贡献了手续费，自己却是竹篮打水一场空。我们可以算一笔账，按巴菲特的某只股票持股 8 年计算，买进卖出手续费是 1.5%。如果在这 8 年中，每个月换股一次，支出 1.5%的费用，一年 12 个月则支出费用 18%，8 年不算复利，静态支出也达到 144%。因此，学会进行长远的战略性思考是投资者应该具备的一种能力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5. 在别人小心谨慎的时候勇往直前

巴菲特曾说过："当所有人都一拥而上的时候，你应当小心谨慎；当别人都小心谨慎的时候，你应当勇往直前。"

20 世纪 80 年代，巴菲特购买通用食品和可口可乐公司股票的时候，大部分华尔街的投资人都觉得这样的交易实在缺乏吸引力。当时，多数人都认为通用食品和可口可乐从股票投资的角度来看，是缺乏吸引力的，因为通用食品是一个不怎么活跃的食品公司，而可口可乐则作风保守。但在巴菲特收购了通用食品的股权之后，由于通货紧缩降低了商品的成本，加上消费者购买行为的增加，使得通用食品公司的盈余大幅增长。

当 2009 年世界股市变得小心谨慎之际，巴菲特却勇往直前，以极为优惠的条件在高盛投资银行投资 50 亿美元。巴菲特的这笔交易现已证明是个极度聪明之举，潜在利润可能会达到数十亿美元。

投资要不按"常理"出牌，这就是巴菲特的与众不同之处。如同巴菲特所指出的，了解其他大多数人的想法，并不能代替自己本身的思考，一个人热情拥抱当前最流行的投资方式或情报，他投资成功的几率会很小。要想获得大量收益，投资者就要小心评估各个公司在经济面上的基本体质，认真分析，从而使自己的获利最大化。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



吉姆·罗杰斯：正确把握供求关系

从口袋只有600美元的投资门外汉，到37岁决定退休时家财万贯的世界级投资大师，罗杰斯用自己的故事证明：投资可以致富，理财可以改变命运。

吉姆·罗杰斯21岁开始接触投资，之后进入华尔街工作，与索罗斯共创全球闻名的量子基金，20世纪70年代，该基金成长超过4000%，同一时期，标准普尔500股价指数才成长不到50%。他被"股神"巴菲特誉为对市场变化掌握无人能及的投资家。从口袋只有600美元的投资门外汉，到37岁决定退休时家财万贯的世界级投资大师，罗杰斯用自己的故事证明：投资可以致富，理财可以改变命运。

成功的投资者往往会发明出新奇的投资方法，罗杰斯就是这样的一个人，他认为："致富的关键就在于正确把握供求关系，共产主义者、华盛顿和其他任何人都不能排斥这条法则。"

罗杰斯对股票的投资选择，通常都是从行业的整体情况出发。他发展了一个广泛的投资概念，买下他认为有前途的某一个行业的所有能买到的股票。这和他通常买下一个国家的所有股票的方式一样。那么，他又是如何判断一个行业的呢？罗杰斯说："发现低买高卖的机会的办法，是寻找那些未被认识到的，或未被发现的概念或者变化。通过变化而且是长期变化，并不仅仅是商业周期的变化，寻找一些将有出色业绩的公司，哪怕当经济正在滑坡之时。"他所寻求的变化具体有4种表现。

其一是灾难性变化。通常情况是，当一个行业处在危机之中时，随着两三个主要公司的破产，或处在破产边缘，整个行业在准备着一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

次反弹，只要改变整个基础的情势存在即可。

其二是现在正红火的行业，也许已暗藏了变坏的因素。这就是所说的“树不会长到天上去”。对于这种行业的股票，罗杰斯的通常做法是做空。做空前，一般要经过仔细研究，因为有些价位很高的股票也还会继续走高。

其三，对于政府扶持的行业，罗杰斯会作为重点投资对象。由于政府的干预，这些行业都将会有很大的变化。罗杰斯在某一国家投资时，也往往会把政府支持行业的股票全部买下。



其四，紧跟时代发展，瞄准那些有潜力的新兴行业。20 世纪 70 年代，当妇女们开始崇尚“自然美”，放弃甚至根本不化妆时，罗杰斯研究了雅芳实业的股票，并认定尽管当时雅芳的市盈率超过 70 倍，但发展趋势已定，公司最终还是不行。他以 130 美元的价格做空，一年后，以低于 25 美元的价格平了仓。

上述这四种变化，从实质上讲，就是供求关系的变化在起作用。罗杰斯一直认为，正确把握供求关系是成功理财的重要途径，他用石油工业的例子来证明这一道理。

20 世纪 70 年代，石油价格上涨带来了一系列连锁反应，大多数人都感觉是石油输出国组织使之上涨的。但罗杰斯却说，从 1960 年起，石油输出国组织每年都想抬升原油的价格，但是，从来没有成功过，价格总是再一次往下跌。真正的原因要追溯到 19 世纪 50 年代。当时最高法院判定美国政府可以管制天然气的价格。政府管制的结果使得价格低到生产天然气根本没有利润了。到 20 世纪 50 年代末及整个 60 年代，美国还很少有天然气井。但是，与此同时，消费者却越来越认识到天然气作为燃料具有很大的优越性，它比石油或煤炭更便宜和更干净。这样，居民也渐渐地转向了天然气，但天然气的开采却正在急剧下降。到 20 世纪 70 年代初，许多天然气公司已经没什么可供应的了。

罗杰斯调查了一系列的钻井公司，了解到他们的商业条件很差。罗杰斯认为，让这些石油公司破产，并且停止全国范围内的家庭天然

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



气消费是不可想像的。于是他买了油井的股票和这一行业的所有其他东西。不久以后，石油和天然气开始疯涨。接下来，“树不会长到天上去”的结果出现了。当石油从每桶 2.8 美元涨到每桶 40 美元时，整个国家都在从事节能运动：房屋隔热，更小型的轿车，效率高的设备。同时，石油、天然气的开采也进步很大。在这两个因素的影响下，供求关系又开始向反方向转化，石油、天然气及其股票的价格下跌了。

对于投资，罗杰斯认为：“每个人应该找到适合自己的投资方式。我本人比较喜欢那些无人关注的、股价便宜的股票。但是做出背离大众的选择是需要勇气的，而且我认为最重要的是扎实的研究和分析。”他一再强调“如果想要长期地赚大钱，一定要脚踏实地”，这是他一直遵守的投资法则，也是所有投资者应该记住的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

彼得·林奇：像须鲸一样筛选股票

林奇在感觉到投资良机时，也像须鲸一样，先买一大批股票，然后经过仔细研究，最终选择一小部分优异的股票留下来，继续持有，其余的则全部卖出。

彼得·林奇是全球基金业历史上的传奇人物，是杰出的职业股票投资人，华尔街股票市场的聚财巨头。由他执掌的麦哲伦基金 13 年间资产增长 27 倍，创造了共同基金历史上的财富神话。他被《时代》周刊称为“第一理财家”。

作为投资天才，林奇有一种常人所不具备的能力，即在千变万化的环境中能一眼看出其中的关键所在，并能用一种完全不同于他人的方法分析由大众发出去的信息。他不断地以娴熟的技巧把投资从一个方向引向另一个方向，就像一位比赛中的船长，要不断变换航向以利用风向的变化。许多证券在他的投资组合里仅停留一两个月，而整个投资组合里的证券一年至少翻检一次。林奇自称购买的股票如在 3 个月后，其中有 1/4 仍值得保留，就很满意了。在股票投资中，林奇经常用的就是“须鲸”投资法。

须鲸是一种海洋生物，它不是采取有针对性的捕食方式，而是先不加选择地、快速地吞食数以千百万计的微小海洋生物，然后，通过鲸须选择很少的精华部分留下来，其余的杂质则全部排除出去。林奇在感觉到投资良机时，也像须鲸一样，先买一大批股票，然后经过仔细研究，最终选择一小部分优异的股票留下来，继续持有，其余的则全部卖出。

须鲸之所以能以这种进食方式来“喂足”自己，最关键的一点就

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



是它有一套精密的食物“筛选机制”。而林奇采取须鲸式投资方法，就必然要有自己的一套股票“筛选机制”，这一机制必须有着严格的淘汰条件，保证林奇最终能择优汰劣，留住最赚钱的股票。林奇的“筛选机制”的主要内容包括以下几方面。

1. 不断翻检手中所持有的股票

林奇认为，即使是那些留下来的股票，也会由于公司经营状况的改变而使该公司的股价发生变化，如该公司所处的行业竞争加剧、面临新产品的挑战、公司本身的管理出现问题，凡此种种，都会引起该公司股价下跌。一旦情况有变，就要采取行动。

2. 从公司发生重大变化时掌握信息

一家公司发生变化到这种变化反映到股价上来，往往有一个月到三年的间隔。唯有抢在人先，利用这个间隙做买卖，投资才更容易成功。要想先人一步获得信息，除了经常和所投资的公司经理通话以外，另一项策略就是询问管理人员对竞争对手的看法。如果某公司管理人员对竞争对手进行严厉批评，那并没有什么太多的参考价值；然而，如果管理人员对竞争对手赞誉有加，那就值得注意了，因为没有人比竞争对手更了解一家公司，他们要为了市场份额、为了生存而每天与竞争对手战斗。

3. 了解公司供应商或消费者的投资理念

林奇认为，了解公司供应商或消费者的投资理念同样重要。例如建筑工人们认为销售比通常认识的行情要好，这就会促使林奇开始考虑森林产品、水泥、石膏或其他建筑材料。不过，跟你交谈的人对行情真正了解的程度不同将产生不同的结果。如果一家钢铁公司的老板说将迅速改善工厂的状况，这是个可靠的信息，但如果他说纤维光学业务将有重大进展，那也许你最好应当到更有证据的人那里寻求证实。

4. 注意公司内部管理人员买卖本公司股票的举动

公司内部管理人员买卖本公司股票的原因只有一个，那就是赚钱。而作为公司的内部管理人员，他通常比外界更熟悉、更了解自己的公

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

司，只有在有了充分自信的依据之后，他才会买卖本公司的股票。林奇发现，管理人员大量购买本公司股票的公司很少会破产。

在林奇的投资组合中，他最偏爱两种类型的股票：一类是中小型的成长股股票。在林奇看来，中小型公司股价增值比大公司容易，一个投资组合里只要有一两家股票的收益率极高，即使其他的赔本，也不会影响整个投资组合的成绩。同时他在考察一家公司的成长性时，对单位增长的关注甚至超过了利润增长，因为高利润可能是由于物价上涨，也可能是由于巧妙的买进造成的。



另一类股票是业务简单的公司的股票。一般人认为，激烈竞争领域内有着出色管理的高等业务公司的股票，例如宝洁公司、3M 公司、德州仪器、道化学公司、摩托罗拉公司更有可能赚大钱，但在林奇看来，作为投资者不需要固守任何美妙的东西，只需要一个低价出售、经营业绩尚可、而且股价回升时不至于分崩离析的公司就行。

林奇的成功之处在于他是一个实践家，他既不强调宏观因素的分析，也不关心所谓的技术分析，而是十分注重对某一行业或某一公司做具体的分析，并从中寻找真正的投资机会。他的须鲸投资法就是与企业不断变化的经营环境有密切关系，林奇相信，投资者只要善于从生活的各个细节中发现和寻找与企业变化相关联的信息，在分析公司资料的过程中“多辛苦一点，他就将会得到丰厚的回报”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



何丽玲：有多少钱，做多少事

不管是经营事业，还是投资，何丽玲总是坚持“有多少钱，做多少事”的保守投资原则。

何丽玲，原春天酒店董事长，是个传奇女子。她 22 岁投资电玩机，赚进人生第一个 100 万，然后，投入股市，跟着又涉足房地产，她还在美容市场上长袖善舞。

何丽玲的投资嗅觉，与女人的敏感不相上下。股市至今津津乐道的是：何丽玲不出手则已，一出手就十分精准。她曾经两次准确地预测 2000 年与 2001 年的台股底部，在低档布局体质佳的中收股，获利满载之余，又在 2002 年至 2003 年期间股、汇市两头赚。

何丽玲精准的投资理财经验，总是让人惊叹，在她眼里，投资理财要能获利秘诀有三大要素：勤做功课、有看法、不盲从。2004 年 2 月，台湾大选前，台股热络之际，擅长反市场操作的何丽玲在台股近 7000 点时，出清所有手上股票，事后台股果真大跌。同样，在 2008 年台湾大选前，市场一片看好之际，她依旧不恋战，出清手中持股，顺利躲过股灾，投资眼光神准的程度，打败不少专业的市场分析师，成为该波金融海啸中少数全身而退的赢家。

保守的理财观也是何丽玲股市制胜的关键。不管是经营事业，还是投资，何丽玲总是坚持“有多少钱，做多少事”的保守投资原则。不融资、不贷款，甚至避免使用支票，尽量以现金做生意。她只用现金买股，而且每次出手，“都当成火柴盒中最后一根火柴”。何丽玲强调，自己个性保守，又怕麻烦，看来看去，还是现金最简单。因此不过分扩充信用及随时可以变现，也是何丽玲投资事业风险控管中最重

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

要的一环。

“有多少钱，做多少事”的投资原则使何丽玲在股票市场上也是“弱水三千，只取一瓢饮”，上千档上市上柜股票，她只做主流股，最多不超过五档。她认为，主流股才是资金汇集所在，顺势操作，才能顺水推舟。

何丽玲的理财方式，也很保守、谨慎、认真。她买股票，必须先充分熟悉其基本面，分析获利率、市场认同度和前景等，她不相信空穴来风的消息，而是每天花两个小时的时间看财经资讯，“我不常盯盘，但是每天要有时间来研究股票的基本信息。”何丽玲表示：“做任何的投资，尤其是做房地产、做股市的话，我想守株待兔，等待好的时机，才去做投资，应该比较能够掌控风险。如果没把握，我不会把钱投资到任何一个领域，这样，钱才不会越投越少。”

除了保守的投资理念和理财方式，何丽玲能成功地理财还在于她从小被逼养成的记账习惯，“每晚睡觉前，记账就跟卸妆一样重要”。她认为，记账能明晰现金流向，这样，才能更好地管理金钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

每天读点 Meitiandudian LICAIXUE
理财学



- 要想获得财富就必然要承担风险，绝对安全的投资是不存在的。
- 投资前最重要的是详细了解各种有利和不利的信息。
- 知晓投资理财的知识并及时获取理财产品的信息，进行综合的评估与分析，力争将风险降到最低。
- 理财的核心就是在风险最小化的情况下实现收益最大化。

ISBN 978-7-5107-0211-2



定价：29.80元